



EUROPESE COMMISSIE

DIRECTORAAT-GENERAAL FINANCIËLE STABILITEIT, FINANCIËLE DIENSTEN EN
KAPITAALMARKTENUNIE

Brussel, 14 juli 2020

REV1 – vervangt de kennisgeving van
27 april 2018

KENNISGEVING AAN BELANGHEBBENDEN

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

Het Verenigd Koninkrijk heeft zich op 1 februari 2020 uit de Europese Unie teruggetrokken en is daarmee een “derde land”¹ geworden. Het terugtrekkingsakkoord² voorziet in een overgangsperiode die op 31 december 2020 eindigt. Tot die datum is het EU-recht onverminderd van toepassing op en in het Verenigd Koninkrijk³.

Tijdens de overgangsperiode zullen de EU en het Verenigd Koninkrijk onderhandelen over een akkoord over een nieuw partnerschap. Het is echter niet zeker of dat akkoord aan het einde van de overgangsperiode is gesloten en in werking treedt. Hoe dan ook, dat akkoord zou een relatie tot stand brengen die heel anders zal zijn dan de deelname van het Verenigd Koninkrijk aan de interne markt⁴.

Bovendien zal het Verenigd Koninkrijk aan het einde van de overgangsperiode een derde land zijn wat betreft de uitvoering en toepassing van EU-recht in de lidstaten.

Alle belanghebbenden, en met name marktdeelnemers, worden daarom gewezen op de juridische gevolgen die het einde van de overgangsperiode zal hebben voor hun activiteiten.

Advies aan belanghebbenden:

In het licht van deze kennisgeving wordt instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (“IBPV’s”) aangeraden een evaluatie te maken van de gevolgen van het einde van de overgangsperiode, hun EU-leden en begunstigden naar behoren in te lichten, en tijdig gepaste actie te ondernemen, wat bijvoorbeeld zou kunnen inhouden dat activiteiten naar

¹ Een derde land is een land dat geen lidstaat is van de EU.

² Akkoord inzake de terugtrekking van het Verenigd Koninkrijk van Groot-Brittannië en Noord-Ierland uit de Europese Unie en de Europese Gemeenschap voor Atoomenergie (PB L 29 van 31.1.2020, blz. 7) (hierna “het terugtrekkingsakkoord” genoemd).

³ Behoudens enkele uitzonderingen waarin artikel 127 van het terugtrekkingsakkoord voorziet. Die uitzonderingen zijn echter niet relevant in het kader van deze kennisgeving.

⁴ Een vrijhandelsakkoord kent bijvoorbeeld niet de begrippen die eigen zijn aan de interne markt (op het gebied van goederen en diensten), zoals wederzijdse erkenning.

de EU worden overgedragen.

Opgelet: In deze kennisgeving wordt niet ingegaan op:

- EU-regels inzake wetsconflicten en jurisdictiegeschillen (“justitiële samenwerking in burgerlijke en handelszaken”);
- EU-vennootschapsrecht;
- EU-regels inzake de bescherming van persoonsgegevens.

Deze aspecten komen aan bod in andere kennisgevingen die momenteel worden voorbereid of reeds zijn bekendgemaakt⁵.

Na het einde van de overgangsperiode is 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 bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's)⁶ niet langer van toepassing op het Verenigd Koninkrijk. Dat heeft met name de onderstaande gevolgen:

- Na het einde van de overgangsperiode zullen IBPV's met een registratie of vergunning in het Verenigd Koninkrijk niet langer van de registratie of vergunning op grond van Richtlijn (EU) 2016/2341⁷ 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, na het einde van de overgangsperiode, 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 lidstaat (hierna “EU-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.
- Na het einde van de overgangsperiode zullen IBPV's met een registratie of vergunning in het Verenigd Koninkrijk zich voor hun activiteiten met betrekking tot EU-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

⁵ https://ec.europa.eu/info/european-union-and-united-kingdom-forging-new-partnership/future-partnership/getting-ready-end-transition-period_nl.

⁶ PB L 354 van 23.12.2016, blz. 37.

⁷ Artikelen 9, 11 en 12 van Richtlijn (EU) 2016/2341.

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 het einde van de overgangperiode dienen IBPV's met een registratie of vergunning in het Verenigd Koninkrijk die grensoverschrijdend actief zijn in de EU, contact op te nemen met de bevoegde autoriteiten van de betrokken 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 deze IBPV's uit het Verenigd Koninkrijk misschien passende maatregelen nemen:
 - Indien het niet mogelijk is om de grensoverschrijdende activiteiten voort te zetten in de betrokken lidstaat of lidstaten, kunnen IBPV's uit het Verenigd Koninkrijk besluiten hun portefeuille met betrekking tot EU-deelnemers en -pensioengerechtigden over te dragen aan een ontvangende IBPV met een registratie of vergunning in de EU, 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 door de lidstaten moest zijn omgezet in nationale wetgeving, voorziet in een overdrachtprocedure. Indien vóór het einde van de overgangperiode geen overdracht plaatsvindt, zal de IBPV uit het Verenigd Koninkrijk niet langer de pensioenregelingen van haar EU-deelnemers en -pensioengerechtigden kunnen uitvoeren, en zijn de gevolgen voor haar EU-deelnemers en -pensioengerechtigden zoals hierboven beschreven.
 - Indien de betrokken lidstaat of lidstaten toestaat/toestaan dat grensoverschrijdende activiteiten volgens nationale recht worden voortgezet, dienen de IBPV's uit het Verenigd Koninkrijk te beslissen of zij van die regels gebruikmaken, dan wel de portefeuille overdragen.
- In de EU gevestigde bijdragende ondernemingen die premies betalen aan een IBPV met registratie of vergunning in het Verenigd Koninkrijk, wordt geadviseerd na te gaan wat de voorwaarden zijn om de betrokken pensioenregelingen te kunnen voortzetten op grond van het nationale recht van de lidstaat waar zij zijn gevestigd. Hoe dan ook zullen dergelijke pensioenregelingen na het einde van het overgangperiode 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 pensioenregelingen zijn overgedragen aan een IBPV met registratie of vestiging in de EU. In het Verenigd Koninkrijk gevestigde bijdragende ondernemingen die aan een IBPV met registratie of vergunning in de EU 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-lidstaat, zullen dat volgens EU-recht⁸ kunnen blijven doen en zullen onder Richtlijn (EU) 2016/2341 vallen.

⁸ In artikel 6, lid 3, van Richtlijn (EU) 2016/2341 wordt geen specifieke plaats van vestiging voor de bijdragende onderneming genoemd.

- Na het einde van de overgangperiode zullen deelnemers en pensioengerechtigden van wie de relatie met de bijdragende onderneming van een IBPV uit de EU wordt beheerst door het voor bedrijfspensioenregelingen geldende sociale recht en arbeidsrecht van het Verenigd Koninkrijk (hierna “deelnemers en pensioengerechtigden uit het Verenigd Koninkrijk” genoemd)⁹, niet langer binnen het rechtskader van Richtlijn (EU) 2016/2341 kunnen vallen, ook al heeft de IBPV een registratie of vergunning in de EU¹⁰. Of en binnen welk regelgevingskader de IBPV uit de EU 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 de dienstverlening: 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 het einde van de overgangperiode zijn gesloten¹¹. IBPV's, aan IBPV's bijdragende ondernemingen en andere belanghebbenden wordt geadviseerd na te gaan welke gevolgen het einde van de overgangperiode 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 het einde van de overgangperiode, omdat dat aanleiding kan geven tot wijzigingen in de voorschriften inzake de pensioenregelingen.

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

⁹ Deelnemers en pensioengerechtigden uit het Verenigd Koninkrijk kunnen hun woonplaats in het Verenigd Koninkrijk of in de EU hebben.

¹⁰ Zie artikel 6, punt 19, van Richtlijn (EU) 2016/2341 voor de definitie van een grensoverschrijdende activiteit.

¹¹ 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.