

## PENSIOEN BIJ OVERGANG VAN ONDERNEMING

**Jan werkt bij BVx. Op enig moment krijgt hij van zijn baas te horen dat het bedrijf zal worden overgenomen door BVy. Deze overname betekent dat Jan van rechtswege bij BVy in dienst komt, maar welke consequenties heeft dit nu eigenlijk voor de pensioenregeling van Jan? Met andere woorden: Wat gebeurt er met het pensioen dat Jan al die jaren bij BVx heeft opgebouwd?**

### De overname

Indien een ondernemer een andere onderneming/bedrijf overneemt worden zowel voorraden, goodwill, personeelsleden etc. mee overgenomen. Daarnaast worden alle danwel een aantal verplichtingen van de verkopende onderneming overgenomen. Zo geldt ook dat rechten en verplichtingen die op het tijdstip van de overname voortvloeien uit een arbeidsovereenkomst tussen de verkopende onderneming en de werknemers van rechtswege overgingen op de koper. Een uitzondering die in de wet werd gemaakt betrof de pensioenregelingen. Tot 1 juli 2002 gingen de pensioenregelingen, althans de rechten en plichten die daaruit voortvloeiden, niet van rechtswege over op de overnemende onderneming. Na 1 juli 2002 is de wet op dit punt echter gewijzigd.

### Vier denkbare situaties in de praktijk

In geval van een overname zijn er verschillende situaties denkbaar. Echter, de vier belangrijkste situaties zijn: 1) de situatie dat noch de verkopende onderneming, noch de overnemende onderneming een pensioenregeling heeft; 2) de situatie dat de verkopende onderneming geen, doch de overnemende onderneming wel een pensioenregeling heeft; 3) de situatie dat de verkopende onderneming wel, maar de overnemende onderneming geen pensioenregeling heeft; 4) de situatie dat zowel de verkopende onderneming als de overnemende onderneming een pensioenregeling heeft.

### Situatie 1

Deze situatie behoeft geen nadere bespreking. Immers, bij de overgang van de onderneming spelen geen rechten van werknemers die voortvloeien uit pensioentoezegging.

### Situatie 2

Deze situatie leidt ertoe dat de werknemers die in dienst zijn bij de verkopende onderneming, die op het moment van de feitelijke overgang nog geen pensioenregeling hebben, recht krijgen op de pensioenregeling die geldt bij de overnemende onderneming. Dit geeft aan dat deze overgenomen werknemers gaan horen tot de groep van werknemers waarvoor de pensioenregeling geldt. Met andere woorden: aan de overnemende onderneming wordt een pensioenplicht opgelegd, waar deze niet onderuit kan.

### Situatie 3

Deze situatie heeft tot gevolg dat de werknemers die moeten worden overgenomen, van de overnemende onderneming kunnen afdwingen dat zij dezelfde pensioenregeling zullen krijgen die zij reeds hebben, alsook dat deze op dezelfde voorwaarden wordt voortgezet. De overnemende onderneming is hiertoe op grond van de wet verplicht. Een gevolg kan zijn, indien de over te nemen werknemer zijn "oude" pensioenregeling afdwingt, de huidige werknemers van de overnemende onderneming, diezelfde pensioenregeling kunnen afdwingen, indien deze gunstiger is. De werknemers kunnen immers een beroep doen op gelijke behandeling.

Deze publicatie is eigendom van **Knegtmans & van de Wouw Advocaten** | [www.knegtmansvandewouw.nl](http://www.knegtmansvandewouw.nl)

## Situatie 4

In deze situatie bestaat de mogelijkheid dat er twee verschillende pensioenregelingen naast elkaar bestaan binnen 1 onderneming. Een andere optie is dat de werknemers van de verkopende onderneming worden opgenomen in de pensioenregeling van de overnemende onderneming, onafhankelijk van het feit welke pensioenregeling het meest gunstig is. Of de werknemer dit wenst moet kenbaar worden gemaakt voor de datum waarop de overgang plaats zal vinden. Daarbij geldt dat de reeds opgebouwde pensioenaanspraken uiteraard niet kunnen worden aangetast.

## Conclusie

Het vorenstaande heeft voor Jan op grond van de uiteengezette situaties dus tot gevolg, nu Jan een pensioenregeling heeft bij zijn huidige werkgever, dat hij bij de overnemende onderneming (zijn nieuwe werkgever) een zelfde pensioenregeling kan afdwingen die onder dezelfde voorwaarden wordt voortgezet. Dit is het geval van situatie 3. In situatie 4 kan Jan ervoor kiezen dat hij ofwel zijn eigen pensioenregeling behoudt ofwel overstapt naar de reeds bestaande pensioenregeling bij de overnemende onderneming.

**Knegtmans & Van de Wouw advocaten is o.a. gespecialiseerd in arbeidskwesties. In een gratis gesprek (30 minuten) of tijdens het kosteloze spreekuur op dinsdag- en donderdagavond van 19.00 tot 19.30 geven wij u graag meer advies en informatie. U kunt ons bereiken onder tel. 040-2076076 te Westerhoven. [www.knegtmansvandewouw.nl](http://www.knegtmansvandewouw.nl)**