



## - OVEREENKOMST - AFKOOP PENSIOEN IN EIGEN BEHEER

### DE ONDERGETEKENDEN:

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid ..... B.V., RSIN (nummer), statutair gevestigd te (statutaire vestigingsplaats) en kantoorhoudende te ..... aan de ....., hierbij vertegenwoordigd door haar bestuurder, de heer/mevrouw ....., hierna te noemen “**werkgever**”;

en

De heer/mevrouw ....., burgerservicenummer ....., geboren te ....., op ....., wonende te ..... aan de ..... .., hierna te noemen “**werknemer**”,

### IN AANMERKING NEMENDE DAT:

- door werkgever een pensioentoezegging in eigen beheer is gedaan aan werknemer, zoals laatstelijk schriftelijk vastgelegd in de pensioenovereenkomst van (datum);
- werkgever en werknemer op (datum) hebben besloten om de pensioenopbouw per (datum) te beëindigen;
- werknemer te kennen heeft gegeven gebruik te willen maken van de mogelijkheid om de pensioenregeling af te kopen als bedoeld in artikel 38n, lid 2, sub a Wet op de loonbelasting 1964;
- de algemene vergadering van werkgever heeft besloten medewerking te verlenen aan de afkoop van de pensioenregeling;
- werkgever en werknemer hungewijzigde rechtsverhouding schriftelijk wensen vast te leggen,

### KOMEN HET VOLGENDE OVEREEN:

#### Artikel 1. Afkoop

Ondergetekenden komen overeen devolgens de voornoemde pensioenregeling in eigen beheer opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen, alsmede de daarmee verband houdende rechten op indexatieop ... ..... 201...af te kopen.

#### Artikel 2. Vergoeding

1. In verband met de afkoop heeft werknemer recht op een vergoeding. Deze vergoeding is gelijk aan de fiscale balanswaarde van de in artikel 1 benoemde pensioenaanspraken. Deze waarde is door partijen vastgesteld op een bedrag van € ....,- bruto.

2. De berekening van de fiscale balanswaarde is aan deze overeenkomst gehecht en wordt geacht onlosmakelijk deel uit te maken van deze overeenkomst.
3. Het bedrag van de vergoeding wordt dienovereenkomstig verhoogd of verlaagd in het geval dat de fiscale balanswaarde door de Belastingdienst en/of de rechter in belastingzaken op een hoger respectievelijk lager bedrag wordt vastgesteld.

**Artikel 3. Betaalbaarstelling**

De vergoeding wordt betaalbaar gesteld op de eerste dag van de eerstvolgende maand. De vergoeding zal onder inhouding van de verschuldigde loonbelasting worden overgemaakt op een door werknemer aan te wijzen betaalrekening/ verrekend met de vordering die werkgever op werknemer heeft\*.

**Artikel 4. Informatieverplichting**

Werkgever verplicht zich tijdig te voldoen aan de informatieverplichting als bedoeld in artikel 38n, lid 1 Wet op de loonbelasting 1964, juncto artikel 12c Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965.

**Artikel 5. Finale kwijting**

1. Door ondertekening van deze overeenkomst hebben werknemer en zijn/haar\* partner geen enkele aanspraak meer op de volgens voornoemde pensioenovereenkomst in eigen beheer opgebouwde pensioenen.
2. Behoudens de betaling van de in artikel 2 benoemde vergoeding verlenen werknemer en zijn/haar\* partner reeds nu finale kwijting voor al hetgeen zij nu of in de toekomst uit hoofde van voornoemde pensioenregeling te vorderen hebben van werkgever.

**Artikel 6. Slotbepalingen**

De werknemer verklaart voldoende te zijn geïnformeerd over de gevolgen van de afkoop van de pensioenregeling voor zijn positie. Door ondertekening van deze overeenkomst verklaart de partner zich akkoord met de afkoop van de pensioenregeling in eigen beheer.

Aldus overeengekomen en in tweevoud getekend te ....., op ... .. 201....

**Werkgever**

**Werknemer**

**Partner**

.....B.V.

De heer/Mevrouw ....

De heer/Mevrouw ....

Namens deze: .....



## **TOELICHTING**

Aan het opstellen van dit model is de grootst mogelijke zorg besteed. Het opstellen van brieven en overeenkomsten is echter maatwerk. Ondanks de zorgvuldige samenstelling van dit model, kunnen wij geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden voor schade, direct dan wel indirect, ten gevolge van eventuele fouten, vergissingen of onvolledigheden in dit model. Indien u er voor kiest dit model te gebruiken, dan doet u dit voor eigen rekening en risico c.q. voor rekening en risico van uw organisatie. U c.q. uw organisatie draagt derhalve ook als enige de verantwoording voor zowel de inhoud als het gebruik. Voor deskundig advies kunt u terecht bij Pensioenberekening-DGA.

Indien in de pensioenovereenkomst geen arbeidsongeschiktheidspensioen, partnerpensioen, wezenpensioen en/of (voor-) indexatie is toegezegd kunnen die onderdelen uit deze bepaling worden verwijderd.

De partner hoeft niet in alle gevallen de overeenkomst te medeondertekenen.

## **HET TEAM PENSIOENBEREKENING-DGA**