



## - OVEREENKOMST - INZAKE OUDEDAGSVERPLICHTING

### 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 zijn in eigen beheer verzekerde pensioenaanspraken geruisloos om te zetten in een oudedagsverplichting als bedoeld in artikel 38n, lid 2 Wet op de loonbelasting 1964;
- de algemene vergadering van werkgever heeft besloten medewerking te verlenen aan de omzetting van de in eigen beheer verzekerde pensioenaanspraken in een oudedagsverplichting;
- werkgever en werknemer huldigwijzige rechtsverhouding schriftelijk wensen vast te leggen,

### KOMEN HET VOLGENDE OVEREEN:

#### Artikel 1. Omzetting

1. Ondergetekenden komen overeen devolgens de voornoemde pensioenovereenkomst in eigen beheer verzekerde aanspraken op ouderdomspensioen, overbruggingspensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen, alsmede de daarmee verband houdende rechten op indexatie op ... ..... 201...geruisloos om te zetten in een aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting als bedoeld in artikel 38n, lid 2 Wet op de loonbelasting 1964.
2. Door ondertekening van deze overeenkomst hebben werknemer en zijn partner geen enkele aanspraak meer op de volgens voornoemde pensioenovereenkomst opgebouwde pensioenen.

## **Artikel 2. Omvang oudedagsverplichting**

1. Op de datum van omzetting van de in eigen beheer verzekerde pensioenaanspraken is de waarde van de aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting gelijk aan de fiscale balanswaarde van de in eigen beheer verzekerde pensioenaanspraken op het moment van omzetting. Deze waarde is door partijen vastgesteld op een bedrag van € .....,--. De berekening van de fiscale balanswaarde is aan deze overeenkomst gehecht en wordt geacht onlosmakelijk deel uit te maken van deze overeenkomst.
2. De waarde van de aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting wordt dienovereenkomstig verhoogd of verlaagd in het geval dat de fiscale balanswaarde op de datum van omzetting door de Belastingdienst en/of de rechter in belastingzaken in hoogste instantie op een hoger respectievelijk lager bedrag wordt vastgesteld.

## **Artikel 3. Oprenting oudedagsverplichting**

De aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting wordt vanaf de datum van omzetting tot aan de ingangsdatum jaarlijks naar tijdsgelang verhoogd met de marktrente als bedoeld in artikel 12.3a Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011.

## **Artikel 4. Termijnen oudedagsverplichting**

De aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting geeft recht op de volgende termijnen.

1. Bij in leven zijn van de werknemer worden de termijnen aan hem uitgekeerd. De termijnen gaan uiterlijk in 2 maanden na de dag waarop de werknemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. De termijnen eindigen na verloop van 20 jaar.
2. Bij overlijden van de werknemer worden de termijnen uitgekeerd aan zijn erfgenamen, voor zover dit natuurlijke personen zijn.
  - a. Indien op grond van lid 1 nog geen termijnen zijn ingegaan, dan gaan de termijnen in binnen 12 maanden na het overlijden. De termijnen eindigen na verloop van 20 jaar.
  - b. Indien op grond van lid 1 reeds termijnen zijn ingegaan, dan gaat het recht op de nog niet uitgekeerde termijnen over op zijn erfgenamen.
3. Bij overlijden van één van de erfgenamen gaat het recht op de nog niet uitgekeerde termijnen over op zijn erfgenamen. Het bepaalde in art. 2 is van overeenkomstige toepassing.

## **Artikel 5. Omvang termijnen**

1. De in een uitkeringsjaar uit te keren termijn is gelijk aan de stand van de oudedagsverplichting aan het begin van dat jaar gedeeld door het aantal op dat tijdstip nog resterende uitkeringsjaren.
2. De aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting wordt vanaf de ingangsdatum jaarlijks bij het einde van het uitkeringsjaar verhoogd met de marktrente als bedoeld in artikel 12.3a Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011.



**Artikel 6. Vervroeging**

Werknemer kan werkgever verzoeken om de aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting eerder in termijnen uit te keren, doch niet eerder dan nadat werknemer de leeftijd heeft bereikt die vijf jaar lager is dan de AOW-gerechtigde leeftijd. In dat geval wordt de aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting uitgekeerd in een periode van twintig jaren vermeerderd met het aantal jaren tussen het tijdstip van de eerste termijn en tijdstip waarop de werknemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.

**Artikel 7. Betaling**

De termijnen worden maandelijks bij achterafbetaling betaald op een door werknemer aan te wijzen bankrekening.

**Artikel 8. Aanwending als lijfrente**

1. Werknemer heeft tot uiterlijk twee maanden na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd het recht om de aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting aan te wenden ter verkrijging van een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125 Wet inkomstenbelasting 2001 of een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht als bedoel in artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001.
2. Bij overlijden van de werknemer, terwijl op grond van artikel 4, onderdeel 1 nog geen termijnen zijn ingegaan, hebben de erfgenamen het recht om binnen 12 maanden na het overlijden de aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting aan te wenden ter verkrijging van een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125 Wet inkomstenbelasting 2001 of een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht als bedoel in artikel 3.126a Wet inkomstenbelasting 2001.

**Artikel 9. Slotbepalingen**

De werknemer verklaart voldoende te zijn geïnformeerd over de gevolgen van de omzetting van de in eigen beheer verzekerde pensioenaanspraken in een oudedagsverplichting voor zijn positie. Door ondertekening van deze overeenkomst verklaart de partner zich akkoord met de omzetting van de in eigen beheer verzekerde pensioenaanspraken in eigen beheer.

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

**Werkgever**

**Werknemer**

**Partner**

.....B.V.  
Namens deze: .....

De heer/Mevrouw .....

De heer/Mevrouw ....

## TOELICHTING

### *Disclaimer:*

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, kan Pensioenberekening-DGA 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.

Deze overeenkomst voor de omzetting van een pensioen in eigen beheer in een oudedagsverplichting kan worden toegepast in de situatie waarin een dga zijn ouderdomspensioen en overige pensioenaanspraken omzet in een oudedagsverplichting. Deze overeenkomst is alleen bruikbaar voor in intern eigen beheer verzekerd pensioen. Deze overeenkomst is niet van toepassing op de situatie waarin een nabestaande zijn nabestaandenpensioen wil omzetten in een oudedagsverplichting. Voor deze situaties zijn aparte modelovereenkomsten beschikbaar op Pensioenberekening-DGA.

De Belastingdienst stelt zich op het standpunt dat meerdere pensioenregelingen tussen dezelfde werkgever en werknemer moeten worden aangemerkt als één pensioentoezegging. Daarvan is bijvoorbeeld sprake als de volgens een voorgaande pensioenovereenkomst opgebouwde pensioenaanspraken niet zijn omgezet naar de nieuwe vervangende pensioenovereenkomst. Dat houdt in dat omzetting in een ODV alleen mogelijk is al alle bij de werkgever in eigen beheer verzekerde pensioenaanspraken van de werknemer worden omgezet in een ODV. De Belastingdienst is van mening dat het niet mogelijk is om de ene pensioenregeling wel en de andere pensioenregeling niet om te zetten.

Deze termijn kan korter zijn, als de omzetting heeft plaatsgevonden na de AOW-leeftijd. In dat geval moet een andere termijn hier worden opgenomen.

Er kan ook worden gekozen voor driemaandelijke of jaarlijkse termijnen. Er kan ook worden gekozen voor vooruitbetaling.

## **HET TEAM PENSIOENBEREKENING-DGA**