



## 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:

- de gerechtigde sinds ..... 201... een partnerpensioen ontvangt van de verzekeraar;
- de gerechtigde te kennen heeft gegeven gebruik te willen maken van de mogelijkheid om zijn in eigen beheer verzekerde partnerpensioen geruisloos om te zetten in een oudedagsverplichting als bedoeld in artikel 38n, lid 2 Wet op de loonbelasting 1964;
- de algemene vergadering van de verzekeraar heeft besloten medewerking te verlenen aan de omzetting van het in eigen beheer verzekerde partnerpensioen in een oudedagsverplichting;
- de verzekeraar en de gerechtigde hungenwizigde rechtsverhouding schriftelijk wensen vast te leggen,

### KOMEN HET VOLGENDE OVEREEN:

#### Artikel 1. Omzetting

1. Ondergetekenden komen overeen de in eigen beheer verzekerde aanspraak op partnerpensioen, alsmede het daarmee verband houdende recht op indexatie op ... ..... 2017 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 heeft de gerechtigde geen enkele aanspraak meer op het in eigen beheer verzekerde partnerpensioen.

#### Artikel 2. Omvang oudedagsverplichting

1. Op de datum van omzetting van het in eigen beheer verzekerde partnerpensioen is de waarde van de aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting gelijk aan de fiscale balanswaarde van het in eigen beheer verzekerde partnerpensioen op het moment van omzetting. Deze waarde is door partijen vastgesteld op een bedrag van € (bedrag). 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 gerechtigde worden de termijnen aan hem uitgekeerd. De termijnen gaan uiterlijk in 2 maanden na de dag waarop de gerechtigde de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. De termijnen eindigen na verloop van 20 jaar.
2. Bij overlijden van de gerechtigde 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**

De gerechtigde kan de verzekeraar verzoeken om de aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting eerder in termijnen uit te keren, doch niet eerder dan nadat de gerechtigde 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 gerechtigde de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.



## **Artikel 7. Betaling**

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

## **Artikel 8. Aanwending als lijfrente**

1. De gerechtigde 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 gerechtigde, 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 gerechtigde verklaart voldoende te zijn geïnformeerd over de gevolgen van de omzetting van de in eigen beheer verzekerde pensioenaanspraken in een oudedagsverplichting voor zijn positie.

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

**Verzekeraar**

**Gerechtigde**

\_\_\_\_\_  
(naam)B.V.

Namens deze: .....

\_\_\_\_\_  
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 de gerechtigde zijn partnerpensioen omzet in een oudedagsverplichting. Deze overeenkomst is alleen bruikbaar voor in intern eigen beheer verzekerd partnerpensioen.

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

## **HET TEAM PENSIOENBEREKENING-DGA**