



Notulen
van de Algemene Vergadering van Aandeelhouders
van B.V.,
gevestigd te
gehouden op vrijdag 201...
te

Aanwezig is:

Mevrouw/De heer,

die tevens als voorzitter van deze vergadering optreedt.

De voorzitter constateert:

- dat zij houder is van alle aandelen in het geplaatst kapitaal van de vennootschap en tevens enig bestuurder van de vennootschap is;
- dat zij bestuurder is van BV en als zodanig die vennootschap hierbij bevoegd vertegenwoordigt;
- dat er geen met medewerking van de vennootschap uitgegeven certificaten van aandelen bestaan;
- dat op geen der aandelen enig recht van vruchtgebruik of pandrecht is gevestigd ten gevolge waarvan aan een vruchtgebruiker of pandhouder enig stemrecht toekomt of deze de rechten heeft die door de wet zijn toegekend aan de houders van met medewerking ener vennootschap uitgegeven certificaten van aandelen;
- dat er derhalve geen andere personen zijn die ter vergadering zouden moeten worden opgeroepen;
- dat op geen der aandelen beslag is gelegd;
- dat de aandeelhouder bevoegd is de aan de aandelen verbonden stemrechten uit te oefenen;
- dat in zijn persoon het gehele geplaatste kapitaal ter vergadering vertegenwoordigd is en tevens het bestuur der vennootschap aanwezig is, zodat zij een rechtsgeldige vergadering van aandeelhouders kan houden waarop besluiten genomen kunnen worden, zonder dat de formele oproepingsvoorschriften behoeven te worden nageleefd.

Eventueel:

- Bij het aangaan van voornoemde rechtshandeling(en) is sprake van een persoonlijk tegenstrijdig belang als bedoeld in artikel 2:239 lid 6 van het Burgerlijk Wetboek (hierna: BW) met de heer/Mevrouw
- Indien sprake is van een tegenstrijdig belang met de heer/.....BV dan is het, overeenkomstig het bepaalde in artikel 2:239 lid 6 BW, noodzakelijk dat het besluit tot het aangaan van voornoemde rechtshandeling(en) wordt genomen door de algemene vergadering van de vennootschap. De statuten van de vennootschap bepalen niet anders en er is geen Raad van Commissarissen ingesteld.

Voorts overwegende:

- dat de algemene vergadering pensioenrechten wil toekennen.
- De voorzitter stelt voor aan mevrouw/de heer pensioenrechten te verlenen.
- De toe te kennen pensioenrechten zullen nader worden bepaald en vastgelegd in een aanvullende arbeidsovereenkomst tussen de vennootschap en .



- Tevens zal in de aanvullende arbeidsovereenkomst worden aangegeven op welke manier de pensioenrechten worden veiliggesteld.

De Algemene Vergadering van aandeelhouders neemt hierbij het navolgende besluit:

BESLUIT

1. De vennootschap kent de pensioenrechten toe zoals zij zijn vastgelegd inde als bijlage opgenomen aanvullende arbeidsovereenkomst.

Het voorstel wordt met algemene stemmen aangenomen.

Niets meer aan de orde zijnde sluit de voorzitter de vergadering, nadat de notulen zijn opgemaakt, voorgelezen en met algemene stemmen vastgesteld.

Aldus opgemaakt en ondertekend te op 201....

Mevrouw/de heer.....

Voorzitter



OVEREENKOMST INZAKE BESCHIKBARE PREMIE PENSIOENREGELING ALLEENSTAANDE

ONDERGETEKENDEN:

..... BV, fiscaal nummer, gevestigd te, hierbij
vertegenwoordigd door haar bestuurder, de heer/mevrouw, hierna te noemen
"Werkgever"

en

de heer/mevrouw(naam), SoFinummer, geboren in, op ..
..... 19..., wonende te aan de, hierna te noemen "Werknemer",

Hierna gezamenlijk te noemen "Partijen"

IN AANMERKING NEMENDE DAT:

- De werkgever ten behoeve van de werknemer een pensioenregeling heeft getroffen;
- De werknemer en werkgever graag een beschikbaar premie pensioen willen zeggen per
201....
- De beschikbare premie regeling in overeenstemming is gebracht met de nieuwe
pensioeningangsdatum van 67 jaar conform de Wet VAP;
- Dat gebruik zal worden gemaakt van de laatst gepubliceerde premiestaffels van de belastingdienst
op 12-2-2013 dan wel nieuwere premiestaffels;
- De belastingdienst op dit moment de pensioenbrief niet wil goedkeuren en dat deze
pensioenbrief onder deze omstandigheden tot stand is gekomen;
- Partijen derhalve bereid zijn de pensioenovereenkomst te wijzigen indien dit op basis van nieuwe
inzichten vereist is;
- Partijen deze pensioenregeling thans schriftelijk vast wensen te leggen,

VERKLAREN TE ZIJN OVEREENGEKOMEN ALS VOLGT:

Artikel 1 Beschikbare premie

1. Werkgever stelt jaarlijks aan werknemer een bedrag ter beschikking, dat dient te worden
aangewend ter financiering van een pensioenregeling. Indien geen sprake is van volledige
arbeidstijd, zal de vaststelling van de beschikbare premie naar evenredigheid plaatsvinden. De
voor de pensioenregeling aan te wenden premie bedraagt 0% van het bruto jaarsalaris. De premie
komt volledig voor rekening van de werkgever. Onder het jaarsalaris wordt verstaan 12 keer het
vaste maandsalaris dat op het tijdstip van vaststelling van de pensioengrondslag voor de
werknemer geldt, vermeerderd met de op dat tijdstip geldende vakantietoeslag.
2. In deze pensioenregeling zijn de hieronder genoemde verzorgingsvoorzieningen opgenomen.
3. De beschikbare premie wordt bepaald op basis van de door de belastingdienst gepubliceerde
premiestaffels dan wel op basis van een andere geldige premiestaffel of berekening.

1.1 Ouderdomspensioen



Een voorziening betreffende ouderdomspensioen, ingaande op de eerste dag van de maand waarin hij de pensioengerechtigde leeftijd bereikt en dat nadien wordt uitgekeerd zolang de werknemer leeft.

1. De pensioengerechtigde leeftijd wordt gebaseerd op basis van de huidige wetgeving dan wel nadere wetgeving.

Optioneel:

1.2 Wezenpensioen

Een voorziening betreffende wezenpensioen, tenzij de dienstbetrekking anders dan door zijn overlijden eindigt vóór de pensioendatum, ten behoeve van ieder kind dat de 30-ste verjaardag nog niet heeft bereikt.

1. Elk wezenpensioen dient onmiddellijk na het overlijden van de werknemer in te gaan en wordt nadien uitgekeerd zolang het kind in leven is doch uiterlijk tot diens 30-ste verjaardag. Onder kinderen worden in deze overeenkomst verstaan het kind waarmee de (gewezen) werknemer als ouder in familierechtelijke betrekking staat. Tevens wordt onder kind verstaan het pleegkind, voor wie de (gewezen) werknemer de zorg voor het onderhoud en de opvoeding draagt, alsof het een eigen kind is.

Eventueel:

2. De premiebetaling wordt gedurende een eventuele arbeidsongeschiktheidsperiode voortgezet, zonder dat er sprake is van premieverlaging, indien en voor zover er sprake is van een loongerelateerde uitkering in de zin van artikel 10a Uitvoeringsbesluit Wet Loonbelasting

Artikel 2 Vaststelling van de pensioenen

1. Het ouderdomspensioen (inclusief de AOW) bedraagt maximaal 100% van het pensioengevend loon tenzij de wet anders voorschrijft.
2. De premies zullen op een speciale rekening worden bijgeschreven dan wel accuraat worden geregistreerd zodat het jaarlijkse rendement op de premies exact kan worden vastgesteld en de pensioenvoorziening vermeerderd met de premies, per boekjaar hieraan gelijk is. Indien en voorzover de premies worden uitgeleend, zal alles schriftelijk worden vastgesteld en geregistreerd zodat het rendement en de voorziening eenvoudig kan worden bepaald.

Artikel 3 Uitkering van de pensioenen

1. De pensioenen die uit hoofde van onderhavige beschikbare premieregeling kunnen worden aangekocht, dienen te worden uitgekeerd in maandtermijnen achteraf met nabetaling tot de dag van overlijden van de werknemer.
2. De werknemer heeft het recht om de uitbetalingssystematiek - binnen de aldan geldende wettelijke bepalingen en/of richtlijnen - aan te passen, uiterlijk voor de ingangsdatum van de aan te kopen pensioenen.

Artikel 4 Bestemming beschikbare premie

1. De werkgever zal de beschikbare premie aanwenden om in eigen beheer een zodanige voorziening te treffen als gebruikelijk is bij professionele levensverzekeraars die soortgelijke verzekeringen sluiten. De hoogte van het beschikbare kapitaal zal bestaan uit de op pensioeningangsdatum geldende tegenwaarde van de beleggingseenheden in de betreffende beleggingsfondsen.



2. Het ouderdomspensioen zal door de werkgever volledig in eigen beheer worden gehouden.
3. Het wezenpensioen dat tot uitkering komt bij het overlijden van de werknemer vóór de pensioendatum zal door de werkgever volledig in eigen beheer worden gehouden.
4. Het wezenpensioen dat tot uitkering komt bij het overlijden van de werknemer op of ná de pensioendatum zal door de werkgever volledig in eigen beheer worden gehouden.

Artikel 5 Aanpassing van de beschikbare premie

1. De werkgever kan, ingeval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden de betaling van zijn verdere premie verminderen of geheel staken. Wordt van dit recht gebruik gemaakt, dan zullen de premie-aanspraak, alsmede de te verrichten dotaties aan de reserves in eigen beheer aan de gewijzigde omstandigheden worden aangepast.
2. Indien sociale wetten, fiscale wetten of verplicht gestelde pensioenvoorzieningen worden ingevoerd of gewijzigd kan de werkgever hetgeen in deze overeenkomst is vastgelegd - met inachtneming van de eventuele wettelijke voorschriften - aanpassen.
3. Bij verlaging van het salaris in de periode van 10 jaar direct voorafgaand aan de in de pensioenregeling vastgestelde pensioendatum als gevolg van het terugtreden naar een lager gekwalificeerde functie, of het aanvaarden van een deeltijdfunctie die tenminste 50% van de direct voorafgaande arbeidsduur belooft, zal de pensioenopbouw worden voortgezet over het eerdere genoten hogere salaris.

Artikel 6 Flexibiliseringsmogelijkheden

1. Flexibele pensioendatum

De werknemer heeft het recht om in overleg met de werkgever de feitelijke uittredingsleeftijd te vervroegen dan wel uit te stellen, waarbij de uiterste uittredingsleeftijd in acht zal worden genomen. De te ontvangen pensioenuitkeringen zullen bij vervroeging of uitstel ten opzichte van de pensioenleeftijd worden bepaald aan de hand van het op de uittredingsleeftijd beschikbare kapitaal en de dan geldende tarieven.

- 1.1. Indien de uittredingsleeftijd wordt uitgesteld ten opzichte van de pensioenleeftijd zal het ter beschikking stellen van de premie gedurende deze uitstelperiode worden voortgezet.
- 1.2. Uitstel is alleen mogelijk indien en voor zover er wordt doorgewerkt. Het ouderdomspensioen dient in elk geval in te gaan op het moment dat het maximum van 100% van het pensioengevend loon (rekening houdend met de AOW) is bereikt, behoudens wettelijk toegestane uitzonderingen.

2. Variabiliseren

De werknemer heeft het recht om variatie aan te brengen in de pensioenuitkeringen, waarbij als bandbreedte geldt dat de laagste uitkering ten minste 75% dient te bedragen van de hoogste uitkering. Voor de toepassing van de in de eerste volzin bedoelde begrenzing, blijft in de periode tussen de ingangsdatum van het pensioen en het bereiken van de 65-jarige leeftijd, van de uitkering buiten aanmerking een bedrag dat gelijk is aan tweemaal de AOW-uitkering voor een gehuwd persoon. De mate van variatie dient uiterlijk op pensioeningangsdatum te worden vastgelegd.

3. Uitrusten

Van feitelijke uitruil kan geen sprake zijn, doch de werknemer heeft het recht om te kiezen tussen nabestaandenpensioen, ongeacht burgerlijke staat, of een hoger dan wel eerder ingaand ouderdomspensioen, indien in de pensioenregeling wordt voorzien in een weduwen- of weduwnaarspensioen voor gehuwden.

4. Deeltijdpensionering