

## OVEREENKOMST Inzakepensioenfinanciering

### ONDERGETEKENDEN:

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid ....., rechtsgeldig vertegenwoordigd door de heer/mevrouw ..... gevestigd te ....., hierna te noemen: **Werkgever**

en

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid .....B.V., rechtsgeldig vertegenwoordigd door de heer/mevrouw ....., hiernatenoemen: **Pensioen B.V.**

en

De heer/Mevrouw ....., geboren op ....., in ....., wonende aan de ..... te ..... dienstbetrekking op arbeidsovereenkomst werkzaam bij werkgever, hierna te noemen: **Werknemer**

### ZIJN ALS VOLGT OVEREENGEKOMEN:

#### Artikel 1      **Verplichting werkgever**

Werkgever heeft de verplichting tot het uitvoeren van de toegezegde pensioenaanspraken met betrekking tot werknemer overgedragen aan de Pensioen B.V., die deze verplichting aanvaardt.

#### Artikel 2      **Premie/koopsom**

1. De werkgever is ter zake van de overdracht van haar verplichting als bedoeld in artikel 1 aan de Pensioen B.V. een jaarlijkse premie en/of koopsom verschuldigd die nodig is om de in artikel 1 omschreven pensioenaanspraken, vanaf de datum van ontstaan van deze aanspraken te dekken.
2. De door de werkgever daartoe verschuldigde koopsommen / premies worden actuariael berekend met behulp van de verzekeringswiskunde op basis van:
  - • de sterftetafel GBM/GBV 04-09, danweleenrecenteresterstertetafel;
  - • leeftijdsterugstelling 5 mannen/6 vrouwen;
  - • met eeninterestvoet van ..... procent per jaar (*noot 1*);
  - • indexatielast .... procent per jaar; (*noot 2*)
  - • eenkostenopslag ten behoeve van de Pensioen B.V. van 1,5 procent.

### **Artikel 3 Kwijting**

De werkgever zal, indien en zolang hij aan de betalingsverplichtingen als omschreven in artikel 2 voldoet, zowel tegenover de werknemer als tegenover de Pensioen B.V. zijn gekweten van haar verplichting en uithoofde van de in de aanvullende arbeidsovereenkomst vastgelegde pensioentoezeggingen.

### **Artikel 4 Overdracht**

De werknemer stemt in met de overdracht van voornoemde pensioenverplichtingen aan de Pensioen B.V. Met betrekking tot het nabestaandenpensioen, verklaart de gerechtigde tot het nabestaandenpensioen door mede-ondertekening de onderhavige overdracht mede te aanvaarden.

Aldus overeengekomen en in drievoud opgemaakt en getekend.

**Handtekening werkgever**

**Handtekening Pensioen B.V.**

\_\_\_\_\_  
De heer/mevrouw .....

\_\_\_\_\_  
De heer/mevrouw .....

**Handtekening werknemer**

\_\_\_\_\_  
De heer/mevrouw .....

Voor akkoord handtekening gerechtigde tot nabestaandenpensioen

\_\_\_\_\_  
De heer/mevrouw .....

## TOELICHTING

Deze overeenkomst gebruiken als de dga werkzaam is in BV 1, de pensioenverplichtingen zijn ondergebracht in BV 2 en BV 1 jaarlijks pensioenpremie betaalt aan BV 2. Gebruik in geval van een definitieve overdracht van pensioenkapitaal, waarbij de overdragende vennootschap in de toekomst terzake geen pensioenlasten meer heeft, de overeenkomst inzake overdracht van pensioenkapitaal.

### *noot 1*

Als interestvoet kunt u uitgaan van het u-rendement. Deze vindt u op [http://www.watsonwyatt.com/europe/netherlands/research/statistische\\_data/rendementen/u\\_rendement.asp](http://www.watsonwyatt.com/europe/netherlands/research/statistische_data/rendementen/u_rendement.asp)

### *noot 2*

Op grond van HR 14 april 2006, nr. 41.569 kan de indexatielast in eenkeerwordengenomen.