

OVEREENKOMST
inzake overdracht van pensioenkapitaal

DE ONDERGETEKENDEN:

1. De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid gevestigd te; hierna te noemen: “**Werkgever**”;

en

2., geboren op, in dienstbetrekking op arbeidsovereenkomst werkzaam bij werkgever, hierna te noemen: “**Werknemer**”

en

3. De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, hierna te noemen: “**Verzekeraar**”;

Hierna gezamenlijk te noemen “**Partijen**”

IN AANMERKING NEMENDE DAT:

- de werkgever bij aanvullende arbeidsovereenkomst d.d. aan de werknemer, pensioenrechten heeft toegekend;
- de werkgever de pensioenrechten wenst onder te brengen bij de Verzekeraar;

VERKLAREN ALS VOLGT TE ZIJN OVEREENGEKOMEN:

Artikel 1. Overdracht

De werkgever zal de verplichting tot het uitvoeren van de in de aanvullende arbeidsovereenkomst toegezegde pensioenaanspraken overdragen aan de Verzekeraar, die deze verplichting aanvaardt.

Eventueel:

Artikel 2. Pensioenfinanciering

De werkgever is ter zake van de overdracht van haar verplichting als bedoeld in sub 1 aan de Verzekeraar een koopsom / een jaarlijkse premie / een jaarlijkse koopsom verschuldigd die nodig is om de in sub 1 omschreven pensioenaanspraken, vanaf de datum van ontstaan van deze aanspraken te dekken. *noot 1*

Artikel 3. Actuariële uitgangspunten

De door de werkgever verschuldigde koopsommen / premies worden actuarieel berekend met behulp van de verzekeringswiskunde op basis van:

- de sterftetafel GBM/GBV 03-08;
- leeftijdsterugstelling 3 mannen/4 vrouwen;
- met een interestvoet van ...% (..... Procent) per jaar (*noot 2*);
- indexatielast procent per jaar; (*noot 3*)
- een kostenopslag ten behoeve van de Pensioen B.V. van 5 % (vijf procent).

Artikel 4. Kwijting

De werkgever zal indien en zolang hij aan de betalingsverplichtingen als omschreven in artikel 2 en 3 voldoet zowel tegenover de werknemer als tegenover de Verzekeraar zijn gekwetten van haar verplichtingen uit hoofde van de in de aanvullende arbeidsovereenkomst vastgelegde pensioentoezeggingen.

Artikel 5. Toestemming

De werknemer stemt in met de overdracht van voornoemde pensioenverplichtingen aan de Pensioen B.V. Voorzover de pensioentoezegging tevens omvat een recht op nabestaandenpensioen, verklaart de gerechtigde tot het nabestaandenpensioen door medeondertekening bedoelde overdracht mede te aanvaarden.

Aldus overeengekomen te op 201... en in drievoud opgemaakt en getekend.

Handtekening werkgever

Handtekening Pensioen B.V.

.....

.....

Handtekening werknemer

Gerechtigde nabestaande-
pensioen

_____.

TOELICHTING

- noot 1: Gebruik hiervoor de Pensioenfinancieringsovereenkomst. Dit speelt alleen als door gevolg van de overdracht de dienstbetrekking en de pensioenverplichting in verschillende BV's is gelocaliseerd.
- noot 2: 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.
- noot 3: Bij een zodanige overdracht van pensioenverplichtingen dat in de overdragende vennootschap geen pensioenverplichtingen achterblijven, kan op grond van [HR 14 april 2006, nr. 41.569](#) de indexatielast in een keer worden genomen. De kennisgroep is van mening dat de indexatielast voor de overdrachtprijs in aanmerking kan worden genomen, maar dat op grond van het betaalcriterium van art. 3.27 een transitorische post moet worden opgenomen op de balans van de overdrager. Door middel van transitorische post wordt de indexatielast voor de jaarwinstbepaling pas genomen wanneer de inflatie is opgetreden. Zie het pensioenbelsuit van 3 juli 2008, voor de concrete uitwerking van de belastingdienst:
<http://www.belastingdienstpensioensite.nl/Besluit%20waarderingsaspecten%20pensioenen%20en%20lijfrenten%20030708.htm>.
De belastingdienstpensioensite is een bron van informatie voor pensioeninzichten vanuit het perspectief van de belastingdienst.