



**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



**- PENSIOENOVEREENKOMST -**  
**Middelloon voor DGA met partner inzake pensioen in eigen beheer**

**DE ONDERGETEKENDEN:**

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid (naam) BV, fiscaal nummer (nummer), statutair gevestigd te (statutaire vestigingsplaats) en kantoorhoudende te (plaatsnaam) aan de (straatnaam) (nummer), hierbij vertegenwoordigd door haar bestuurder, de heer/mevrouw ....., hierna te noemen “**werkgever**”;

En

De heer/mevrouw ....., burgerservicenummer ....., geboren te ....., op ... 19..., wonende te ....., aan de ..... nr ... , hierna te noemen “**werknemer**”,

**VERKAREN TE ZIJN OVEREENGEKOMEN ALS VOLGT:**

**Artikel 1. Definities**

- a. **Pensioendatum:** de dag waarop werknemer de pensioenrichtleeftijd van artikel 18a, zesde lid, van de Wet LB of de daarvoor in de plaats getreden bepaling bereikt. Bij het inwerkingtreden van deze pensioenovereenkomst is de pensioendatum de dag waarop werknemer de leeftijd van 67 jaar bereikt ((datum)).  
Elke wijziging van de pensioendatum in verband met het verhogen van de pensioenrichtleeftijd van artikel 18a, zesde lid, van de Wet LB of de daarvoor in de plaats getreden bepaling wordt voorafgaand aan het moment van wijziging schriftelijk vastgelegd in een door werkgever en werknemer te ondertekenen, aan deze pensioenovereenkomst toe te voegen addendum. De op het moment van de wijziging van de pensioendatum aanwezige partner wordt geïnformeerd over de wijziging van de pensioendatum. Om aan te geven dat de partner op de hoogte is van de wijziging van de pensioendatum, ondertekent ook de partner het aan de pensioenovereenkomst toe te voegen addendum. Het addendum wordt in de pensioenovereenkomst aangetekend en bovendien aan deze pensioenovereenkomst gehecht.
- b. **Partner:**
  - de persoon waarmee werknemer is gehuwd (echtgenoot);
  - de persoon waarmee werknemer een geregistreerd partnerschap als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek heeft gesloten (geregistreeerde partner);
  - de ongehuwde persoon, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de eerste graad, met wie werknemer duurzaam een gezamenlijke huishouding voert en ingevolge een notarieel samenlevingscontract een wederzijdse zorgverplichting is aangegaan.
- c. **Kind:** het eigen kind of pleegkind van werknemer dat de leeftijd van 30 jaar nog niet heeft bereikt.
- d. **WIA:** Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen.
- e. **AOW:** Algemene Ouderdomswet.
- f. **Franchise:** 100/70 van de uitkeringen voor een ongehuwde persoon als bedoeld in artikel 9, eerste lid, onderdeel a, en vijfde lid, onderdeel a, van de AOW, vermeerderd met de vakantie-uitkering.
- g. **AOW-leeftijd:** de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a van de AOW.
- h. **ANW:** Algemene nabestaandenwet.



- i. **PW:** Pensioenwet.
- j. **Wet LB:** Wet op de loonbelasting 1964.
- k. **UBLB:** Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965.
- l. **WVPS:** Wet verevening pensioenrechten bij scheiding.
- m. **Wet VAP:** Wet verhoging AOW- en pensioenrichtleeftijd.
- n. **Wet VPL:** Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en introductie levensloopregeling.

## Artikel 2. Pensioenaanspraken

- a. **Ouderdomspensioen**  
Werknemer heeft aanspraak op een levenslang ouderdomspensioen dat ingaat op pensioendatum.
- b. **Partnerpensioen**  
Werknemer heeft ten behoeve van zijn partner aanspraak op een partnerpensioen dat ingaat direct na het overlijden van werknemer. Er bestaat slechts aanspraak op partnerpensioen indien er tijdens de dienstbetrekking met werkgever daadwerkelijk een persoon is die voldoet aan de in artikel 1, onderdeel b, opgenomen omschrijving van een partner.  
Het partnerpensioen wordt uitgekeerd tot de datum van overlijden van de partner.
- c. **Wezenpensioen**  
Werknemer heeft ten behoeve van ieder van zijn kinderen aanspraak op een wezenpensioen dat ingaat direct na het overlijden van werknemer. Er bestaat slechts aanspraak op wezenpensioen voor tijdens de dienstbetrekking met werkgever daadwerkelijk aanwezige kinderen die voldoen aan de in artikel 1, onderdeel c, opgenomen omschrijving van een kind.  
Het wezenpensioen eindigt op de 30ste verjaardag van het kind of bij eerder overlijden van het kind.
- d. **Nabestaandenoverbruggingspensioen (optioneel)**  
Werknemer heeft ten behoeve van zijn partner aanspraak op een nabestaanden overbruggingspensioen dat ingaat direct na het overlijden van werknemer en dat eindigt op de dag voorafgaand aan de dag waarop de partner de AOW-leeftijd bereikt of bij eerder overlijden van de partner.

## Artikel 3. Pensioengrondslag

Voor de opbouw van de pensioenaanspraken wordt uitgegaan van de pensioengrondslag. Bij het vaststellen van de pensioengrondslag wordt geen rekening gehouden met loonbestanddelen in natura.

De pensioengrondslag is samengesteld uit de basispensioengrondslag en de variabele pensioengrondslag.

- a. **Basispensioengrondslag**  
De basispensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend loon van werknemer verminderd met de franchise zoals van toepassing op het moment dat de pensioengrondslag wordt vastgesteld. De basispensioengrondslag wordt vastgesteld op de ingangsdatum van deze overeenkomst en daarna per 1 december van elk kalenderjaar. Onder pensioengevend loon wordt verstaan 12 maal het vaste maandloon in geld zoals van toepassing op het moment dat de pensioengrondslag wordt vastgesteld, vermeerderd met vakantietoeslag en het schriftelijk met werkgever overeengekomen gegarandeerde tantième.



Bij verlaging van het pensioengevend loon in de periode van 10 jaar direct voorafgaand aan de in artikel 1, onderdeel a, vastgestelde pensioendatum als gevolg van het vervullen van een lager gekwalificeerde functie of een deeltijdfunctie, wordt de opbouw van het pensioen voortgezet over het eerder genoten hogere pensioengevend loon. Bij een loonsverlaging die het gevolg is van het aanvaarden van een deeltijdfunctie wordt de verlaging van het loon voor de pensioenopbouw uitsluitend buiten aanmerking gelaten voor zover de omvang van het dienstverband na het aanvaarden van de deeltijdfunctie niet lager is dan 50% van de omvang van het dienstverband aan het eind van de periode direct voorafgaande aan de aanvang van de 10-jaarsperiode.

**b. Variabele pensioengrondslag**

De variabele pensioengrondslag bestaat uit de variabele loonbestanddelen die niet tot de basispensioengrondslag worden gerekend, bijvoorbeeld een variabel tantième, provisie en toeslagen. Indien de basispensioengrondslag negatief is, wordt het niet verrekende gedeelte van de franchise in mindering gebracht op de variabele pensioengrondslag.

#### **Artikel 4. Dienstjaren**

Als perioden die meetellen als dienstjaren dan wel als diensttijd worden in aanmerking genomen:

- a. de periode gedurende welke de dienstbetrekking heeft geduurd, daaronder begrepen perioden van - al dan niet in deeltijd -:
  1. ouderschapsverlof als bedoeld in hoofdstuk 6 van de Wet arbeid en zorg;
  2. sabbatsverlof krachtens een schriftelijk vastgelegde regeling van werkgever gedurende ten hoogste twaalf maanden;
  3. studieverlof voor cursussen, voor opleidingen of studie voor een beroep, voor het op peil houden van de vakkennis en voor cursussen, opleidingen of studie die door werkgever worden gefinancierd;
  4. levensloopverlof als bedoeld in artikel 19g van de Wet LB, zoals dit artikel luidde op 31 december 2011, en artikel 39d Wet LB;  
met dien verstande dat bij dienstbetrekkingen in deeltijd de aldus in aanmerking te nemen periode wordt verminderd overeenkomstig de deeltijdfactor.
- b. perioden gedurende welke werknemer in dienstbetrekking heeft gestaan tot een met werkgever verbonden lichaam als bedoeld in artikel 10a, vierde lid, van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969, dat niet in Nederland is gevestigd, voor zover hij/zij bij dat verbonden lichaam niet heeft deelgenomen aan een pensioenregeling;
- c. dienstjaren ten gevolge van waardeoverdracht van pensioenkapitaal naar de huidige werkgever of de pensioenuitvoerder van de huidige werkgever. De waardeoverdracht is nader uitgewerkt in artikel 10 van deze pensioenovereenkomst.  
Bij dienstbetrekkingen in deeltijd wordt de aldus in aanmerking te nemen periode verminderd overeenkomstig de deeltijdfactor.  
Perioden waarin het loon nihil of anderszins aanzienlijk lager is dan hetgeen gebruikelijk is, worden niet onderscheidenlijk in zoverre niet als dienstjaren dan wel als diensttijd in aanmerking genomen.

#### **Artikel 5. Omvang van de pensioenen**

De hierna omschreven omvang van de pensioenen is uitsluitend van toepassing indien werknemer tot pensioendatum onafgebroken in dienst van werkgever is geweest dan wel de



pensioenopbouw onafgebroken tot pensioendatum heeft voortgezet overeenkomstig de mogelijkheden die deze overeenkomst daartoe biedt.

Indien werknemer is overleden voor de pensioendatum geldt de omschreven omvang van het partnerpensioen of wezenpensioen slechts indien werknemer tot het moment van overlijden in dienst van werkgever is geweest. De pensioenen worden tijdsevenredig opgebouwd.

Indien het overeengekomen aantal arbeidsuren per week lager is dan het bij werkgever voor een volledig dienstverband gebruikelijke aantal arbeidsuren, wordt het pensioen naar evenredigheid opgebouwd.

De in deze overeenkomst voor het ouderdompensioen opgenomen maxima moeten worden opgevat inclusief per dienstjaar 1/37 deel van de AOW-uitkering die voor het bepalen van de franchise in aanmerking is genomen. Voor het partnerpensioen en wezenpensioen wordt rekening gehouden met respectievelijk 70% en 14% (voor een volle wees: 28%) van dit bedrag per dienstjaar.

**a. Omvang van het ouderdompensioen**

Werknemer bouwt op basis van het middelloonstelsel elk jaar een ouderdompensioen op van 2,15% van de voor dat jaar geldende pensioengrondslag. Het jaarlijks uit te keren ouderdompensioen is gelijk aan de som van het in de opbouwjaren over de pensioengrondslagen opgebouwde ouderdompensioen.

Het ouderdompensioen bedraagt maximaal 100% van het pensioengevend loon.

**b. Omvang van het partnerpensioen**

Het na het overlijden van werknemer jaarlijks uit te keren partnerpensioen bedraagt in elk van de op basis van de artikelen 4, 16 en 17 in aanmerking te nemen dienstjaren 1,51% van de voor dat jaar geldende pensioengrondslag. Indien werknemer overlijdt voor pensioendatum wordt voor het partnerpensioen uitgegaan van het aantal dienstjaren dat bereikt had kunnen worden bij een ongewijzigde voortzetting van de dienstbetrekking tot de pensioendatum en het pensioengevend loon dat werknemer binnen de vastgestelde loopbaanontwikkeling in zijn functie zou hebben kunnen bereiken. Het na het overlijden van werknemer jaarlijks uit te keren partnerpensioen is gelijk aan de som van het over de meetellende dienstjaren opgebouwde partnerpensioen.

Het partnerpensioen bedraagt maximaal 70% van het pensioengevend loon.

De rechten op partnerpensioen worden verminderd met de op basis van artikel 11 aan de gewezen partner toekomende premievrije aanspraken op partnerpensioen.

**c. Omvang van het wezenpensioen**

Het na het overlijden van werknemer jaarlijks uit te keren wezenpensioen bedraagt in elk van de op basis van de artikelen 4, 16 en 17 in aanmerking te nemen dienstjaren voor ieder kind 0,3% van de voor dat jaar geldende pensioengrondslag. Indien werknemer overlijdt voor pensioendatum wordt voor het wezenpensioen uitgegaan van het aantal dienstjaren dat bereikt had kunnen worden bij een ongewijzigde voortzetting van de dienstbetrekking tot de pensioendatum en het pensioengevend loon dat werknemer binnen de vastgestelde loopbaanontwikkeling in zijn functie zou hebben kunnen bereiken. Het na het overlijden van werknemer jaarlijks uit te keren wezenpensioen is voor ieder kind gelijk aan de som van het over de meetellende dienstjaren opgebouwde wezenpensioen.

Na het overlijden van beide ouders van het kind wordt het wezenpensioen verdubbeld.

Het wezenpensioen bedraagt maximaal 14% (voor een volle wees: 28%) van het pensioengevend loon.

**d. Omvang van het nabestaandenoverbruggingspensioen (optioneel)**

Het nabestaandenoverbruggingspensioen bestaat uit het gezamenlijke bedrag van 8/7 maal de nominale uitkering ingevolge de ANW, vermeerderd met de vakantie-uitkering, verhoogd met premiecompensatie. De premiecompensatie is gelijk aan het verschil in



verschuldigde premie voor de volksverzekeringen over het partnerpensioen voor en na de AOW-leeftijd.

De premiecompensatie wordt gebruteerd indien en voor zover het netto pensioeninkomen van de partner vóór het bereiken van de AOW-leeftijd lager is dan na de AOW-leeftijd.

#### **Artikel 6. Uitkering van de pensioenen**

De pensioenen worden in gelijke maandelijkse termijnen bij achterafbetaling uitgekeerd.

#### **Artikel 7. Indexering van de pensioenen**

De op grond van deze pensioenovereenkomst opgebouwde pensioenen worden niet jaarlijks geïndexeerd. De op grond van deze pensioenovereenkomst opgebouwde pensioenen worden na ingang niet geïndexeerd. Dit onverminderd het bepaalde in artikel 20 ten aanzien van de in het verleden opgebouwde pensioenrechten.

#### **Artikel 8. Inbouw elders verzekerde pensioenen**

De door werknemer tijdens de voor de pensioenopbouw in aanmerking te nemen dienstjaren elders (bijvoorbeeld in verplicht gestelde bedrijfs- of beroepspensioenregelingen) opgebouwde pensioenen worden in mindering gebracht op de uit hoofde van deze pensioenovereenkomst opgebouwde pensioenen.

#### **Artikel 9. Beëindiging van de pensioenopbouw voor pensioendatum**

Indien de pensioenopbouw anders dan door overlijden vóór pensioendatum wordt beëindigd, verkrijgt werknemer een tijdsevenredige, premievrije aanspraak op ouderdompensioen.

De partner van werknemer ontvangt een tijdsevenredige, premievrije aanspraak op partnerpensioen.

*Eventueel:*

De bij voortijdige beëindiging van de pensioenopbouw op basis van deze pensioenovereenkomst opgebouwde pensioenaanspraken worden niet geïndexeerd. Dit onverminderd het bepaalde in artikel 20 ten aanzien van de in het verleden opgebouwde pensioenrechten.

#### **Artikel 10. Waardeoverdracht**

- a. Indien werknemer na het beëindigen van de dienstbetrekking een nieuwe dienstbetrekking aangaat bij een andere werkgever, heeft werknemer het recht om de waarde van de bij werkgever opgebouwde pensioenaanspraken over te laten dragen aan de nieuwe werkgever of de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever.

Werknemer doet hiertoe binnen zes maanden na aanvang van de verwerving van pensioenaanspraken in de pensioenregeling van de nieuwe werkgever een schriftelijk verzoek aan de nieuwe werkgever of de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever. De overgedragen waarde wordt bij de nieuwe werkgever of de pensioenuitvoerder van de



nieuwe werkgever volledig omgezet in pensioenaanspraken. De over te dragen waarde is gelijk aan de waarde in het economische verkeer van de tijdsevenredig opgebouwde aanspraken.

De partner moet schriftelijk met de waardeoverdracht instemmen.

Het na ontbinden van het huwelijk, geregistreerd partnerschap of gezamenlijke huishouding aan de gewezen partner toekomende partnerpensioen, zoals omschreven in artikel 11, komt niet in aanmerking voor waardeoverdracht aan de nieuwe werkgever of de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever.

Waardeoverdracht is slechts mogelijk indien de PW niet van toepassing is op de pensioenovereenkomst die is toegezegd in de nieuwe dienstbetrekking en voor het overige niet in strijd wordt gekomen met artikel 19b van de Wet LB.

- b. Indien werknemer in een dienstbetrekking bij een vorige werkgever premievrije pensioenaanspraken heeft opgebouwd, heeft werknemer het recht om de waarde van deze pensioenaanspraken te laten overdragen aan de (pensioenuitvoerder van de) huidige werkgever.

Waardeoverdracht is slechts mogelijk indien de PW niet van toepassing is op de pensioenovereenkomst met de vorige werkgever. De overgedragen waarde wordt met toepassing van artikel 16, onderdeel a van deze pensioenovereenkomst geheel aangewend voor de verwerving van pensioenaanspraken. Op grond van artikel 10a, derde lid, UBLB kan een waardeoverdracht nooit leiden tot meer dienstjaren dan de werkelijk bij de vorige werkgever gewerkte dienstjaren.

Een eventueel surplus aan overgedragen pensioenkapitaal wordt omgezet in excedent pensioenaanspraken waarover geen backservice mogelijk is.

Voor zover dit het gevolg is van waardeoverdracht van bij een vorige werkgever opgebouwde pensioenaanspraken, mogen het ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen meer bedragen dan respectievelijk 100%, 70% en 14% (voor een volle wees: 28%) van het pensioengevend loon.

## **Artikel 11. Bepalingen in geval van echtscheiding**

Indien het huwelijk of het geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden wordt verbroken, ontstaan er voor de partner aanspraak op bijzonder partnerpensioen en/of een recht op uitbetaling van een deel van het opgebouwde ouderdomspensioen, tenzij de gewezen echtgenoten/geregistreeerde partners bij huwelijkse voorwaarden/partnerschapsvoorwaarden of een met het oog op de scheiding gesloten schriftelijke overeenkomst anders overeengekomen, of zijn overeengekomen.

- a. Indien de gewezen echtgenoten/geregistreeerde partners niet anders zijn overeengekomen, worden de aanspraak op bijzonder partnerpensioen en het recht op uitbetaling van een deel van het opgebouwde ouderdomspensioen worden vastgesteld in overeenstemming met de WVPS.
- b. Indien als gevolg van de beëindiging van het huwelijk/geregistreerd partnerschap anders dan door overlijden dan wel na scheiding van tafel en bed de (gewezen) echtgenoot/geregistreeerde partner rechtstreeks tegenover werkgever aanspraak kan maken op uitbetaling van een gedeelte van het opgebouwde ouderdomspensioen (pensioenverevening), dient deze geheel ten genoegen van werkgever de nodige gegevens te verstrekken ter bepaling van de omvang van zijn aanspraken. Werkgever handelt daarbij overeenkomstig het bepaalde bij of krachtens de WVPS.
- c. Op gezamenlijk verzoek van werknemer en zijn gewezen echtgenoot/geregistreeerde partner wordt het te verevenen ouderdomspensioen en het bijzonder partnerpensioen





omgezet in een zelfstandige aanspraak op ouderdomspensioen voor de gewezen echtgenoot/geregistreerde partner.

De kosten van deze omzetting worden door werkgever of pensioenuitvoerder voor gelijke delen in rekening gebracht bij werknemer en de gewezen echtgenoot/geregistreerde partner.

- d. Werkgever of pensioenuitvoerder verstrekt aan de gewezen echtgenoot/geregistreerde partner een bewijs van diens aanspraak.

Indien de toepassing van de WVPS door partijen is uitgesloten, is werkgever op geen enkele wijze verplicht tot rechtstreekse uitbetaling van een deel van het ouderdomspensioen aan de gewezen echtgenoot/geregistreerde partner.

## **Artikel 12. Geheel of gedeeltelijk vervroegen of uitstellen van pensioendatum**

- a. Werknemer heeft het recht om de pensioendatum in overleg met werkgever geheel of gedeeltelijk te vervroegen binnen de daarvoor geldende fiscale grenzen. Het vervroegen van de pensioendatum naar een datum vóór het bereiken van de 60-jarige leeftijd is slechts mogelijk indien en voor zover werknemer zijn arbeidsinkomsten genererende economische activiteiten vermindert.

Bij het vervroegen van de pensioendatum wordt de opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen actuariel herrekend. De actuariële waarde van het tot dat moment opgebouwde ouderdomspensioen wordt aangewend als koopsom voor een direct ingaand ouderdomspensioen.

Het partnerpensioen wordt aangepast aan het herrekende ouderdomspensioen, onder de voorwaarde dat de partner schriftelijk met de aanpassing instemt.

- b. Werknemer heeft het recht om de pensioendatum in overleg met werkgever, eventueel gedeeltelijk uit te stellen tot uiterlijk het tijdstip waarop werknemer de leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de AOW-leeftijd. Bij het uitstellen van de pensioendatum worden de fiscale grenzen in acht genomen.

Het uitstellen van de pensioendatum is slechts mogelijk indien en voor zover werknemer in een dienstbetrekking werkzaam blijft.

Bij het geheel of gedeeltelijk beëindigen van de dienstbetrekking tijdens de uitstelperiode, gaat het ouderdomspensioen direct in voor het deel waarvoor de dienstbetrekking is beëindigd. Indien werknemer inmiddels in een andere dienstbetrekking werkzaam is, zal toetst werkgever doorlopend of en in hoeverre werknemer nog in dienstbetrekking werkzaam is. Voor het gedeelte waarvoor de dienstbetrekking in de uitstelperiode in stand blijft, wordt de opbouw van ouderdomspensioen voortgezet en wordt het opgebouwde ouderdomspensioen met inachtneming van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen herrekend. Het herrekende ouderdomspensioen mag niet uitgaan boven 100% van het pensioengevend loon. Op het moment dat het ouderdomspensioen de 100%-grens bereikt, gaat het ouderdomspensioen direct in.

Indien en voor zover wordt voldaan aan de daarvoor geldende fiscale voorwaarden, is uitstel van de pensioendatum ook mogelijk indien werknemer doorwerkt als ondernemer. Het partnerpensioen wordt aangepast aan het herrekende ouderdomspensioen.

## **Artikel 13. Keuzemogelijkheden**

Onverminderd hetgeen overigens in deze pensioenovereenkomst is bepaald, heeft werknemer de hierna volgende keuzemogelijkheden. Indien de rechten van de partner



worden aangetast als gevolg van een door werknemer te maken keuze, bestaat de keuzemogelijkheid slechts indien de partner daarmee schriftelijk instemt.

**a. Variabilisering van de pensioenuitkering**

Werknemer heeft het recht om de hoogte van de uitkeringen van het ouderdomspensioen te laten variëren binnen de verhouding 100:75. De laagste uitkering mag niet lager zijn dan 75% van de hoogste uitkering.

Indien de uitkeringen van het ouderdomspensioen ingaan voordat werknemer de AOW-leeftijd heeft bereikt, wordt in de periode tussen de ingangsdatum van het pensioen en het bereiken van de AOW-leeftijd voor het toetsen van de verhouding 100:75 een bedrag gelijk aan tweemaal de voor die jaren geldende uitkeringen voor gehuwde personen zonder toeslag als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid, van de AOW, vermeerderd met de vakantietoeslag, buiten aanmerking gelaten.

De mate van variatie wordt uiterlijk op de pensioendatum vastgesteld.

Het partnerpensioen wordt aangepast aan het ouderdomspensioen na variabilisering.

Voor zover dit het gevolg is van het variabiliseren van de uitkeringen mag het ouderdomspensioen méér bedragen dan 100% van het laatste pensioengevend loon.

**b. Ruil van pensioenaanspraken**

Werknemer heeft uiterlijk tot pensioendatum het recht het partnerpensioen geheel of gedeeltelijk om te ruilen in een hoger of eerder ingaand ouderdomspensioen. Voor zover dit het gevolg is van de ruil van partnerpensioen mag het ouderdomspensioen méér bedragen dan 100% van het laatste pensioengevend loon.

Werknemer heeft uiterlijk tot pensioendatum het recht om ouderdomspensioen te ruilen voor partnerpensioen. Het partnerpensioen kan na een dergelijke ruil niet méér bedragen dan 70% van het laatste pensioengevend loon.

De ruil vindt plaats op basis van algemeen aanvaarde actuariële grondslagen. Het verlies aan pensioen dat het gevolg is van de ruil van pensioenaanspraken kan niet worden gecompenseerd.

## **Artikel 14. Verzekeraar van de pensioenen**

De pensioenen worden door werkgever volledig in eigen beheer gehouden. Met het ondertekenen van deze pensioenovereenkomst verklaart werknemer dat hij:

- a. persoonlijk houder is van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van werkgever vertegenwoordigen en waaraan stemrecht in de algemene vergadering is verbonden; of
  - b. indirect persoonlijk houder is van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van werkgever vertegenwoordigen en waaraan stemrecht in de algemene vergadering is verbonden; of
  - c. houder van certificaten van aandelen, uitgegeven door tussenkomst van een administratiekantoor waarvan hij voor ten minste een tiende deel in het bestuur vertegenwoordigd is, welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap vertegenwoordigen en aan welke aandelen stemrecht in de algemene vergadering is verbonden;
- en dat hij er mee instemt dat de pensioentoezegging wordt uitgevoerd door (naam pensioenuitvoerder) BV die een verzekeraar is in de zin van artikel 19a, eerste lid, onderdeel d, van de Wet LB.

Werkgever en werknemer kunnen overeenkomen dat de toegekende pensioenaanspraken geheel of gedeeltelijk worden verzekerd bij een pensioenfonds of een verzekeringsmaatschappij in de zin van artikel 19a van de Wet LB.



## **Artikel 15. Afkoopverbod**

Uitgezonderd de in artikel 19b, negende lid, van de Wet LB en artikel 10 en 11 van deze pensioenovereenkomst omschreven mogelijkheden kunnen de aan deze pensioenovereenkomst te ontleen pensioenaanspraken niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden. Toepassing van artikel 10 en 11 is slechts mogelijk indien dit niet in strijd komt met artikel 19b van de Wet LB.

## **Artikel 16. Inkoop dienstjaren**

- a. Indien werknemer tijdens de bij een andere werkgever doorgebrachte dienstjaren pensioenaanspraken heeft opgebouwd, heeft werknemer het recht om de bij die andere werkgever doorgebrachte dienstjaren in te kopen.  
Inkoop is mogelijk voor zover werknemer aannemelijk kan maken dat er als gevolg van het ontbreken van die dienstjaren, gerelateerd aan de pensioenovereenkomst bij de huidige werkgever, sprake is van een pensioentekort. Het pensioentekort moet worden veroorzaakt door het ontbreken van de mogelijkheid van waardeoverdracht van pensioenkapitaal als bedoeld in de artikelen 71, 74, 75, 85 tot en met 88 en 91 van de PW.
- b. Werknemer heeft het recht om de vóór 8 juli 1994 in Nederland bij andere werkgevers doorgebrachte dienstjaren in te kopen voor zover werknemer aannemelijk kan maken dat er als gevolg van het ontbreken van die dienstjaren, gerelateerd aan de pensioenovereenkomst bij de huidige werkgever, sprake is van een pensioentekort.
- c. Werknemer heeft het recht om perioden waarin hij een tot zijn huishouden behorend kind jonger dan twaalf jaar heeft verzorgd, in te kopen als pensioengevende diensttijd. Perioden waarin een kind jonger dan zes jaar is verzorgd, kunnen volledig worden ingekocht. Perioden waarin een kind met een leeftijd tussen zes en twaalf jaar is verzorgd, kunnen voor de helft worden ingekocht.  
De kosten van een inkoop van dienstjaren zijn volledig voor rekening van werknemer. Werkgever kan besluiten om de kosten van de inkoop geheel of gedeeltelijk voor zijn rekening te nemen.

## **Artikel 17. Vrijwillige voortzetting na ontslag**

Onverminderd artikel 4, onderdeel c, heeft werknemer het recht om de pensioenopbouw in aansluiting op ontslag uit de dienstbetrekking gedurende 10 jaren op vrijwillige basis voort te zetten onder de daaraan door de Minister van Financiën in en op de voet van artikel 10a, eerste lid, onderdeel c, laatste zinsnede, van het UBLB gestelde voorwaarden.  
De kosten van de vrijwillige voortzetting zijn volledig voor rekening van werknemer. Werknemer betaalt zijn bijdrage rechtstreeks aan werkgever. Werkgever kan besluiten om de kosten van de voortzetting geheel of gedeeltelijk voor zijn rekening te nemen.

## **Artikel 18. Kosten van de pensioenen**

Afgezien van de kosten van inkoop van dienstjaren als bedoeld in artikel 16 en de kosten van vrijwillige voortzetting als bedoeld in artikel 17, zijn de kosten van de in deze pensioenovereenkomst toegezegde pensioenaanspraken geheel voor rekening van



werkgever. Werkgever en werknemer kunnen een afwijkende verdeling van de kosten van de in deze pensioenovereenkomst toegezegde pensioenaanspraken overeenkomen, met dien verstande dat de werknemersbijdrage nooit hoger zal zijn dan de bijdrage van de werkgever.

Voor zover in deze pensioenovereenkomst niet anders is bepaald, wordt de werknemersbijdrage in de kosten van de pensioenovereenkomst ingehouden op het loon.

### **Artikel 19. Voorbehoud aanpassen pensioenaanspraken**

Werkgever kan de betaling van zijn verdere bijdragen verminderen of geheel staken ingeval van een ingrijpende wijziging van omstandigheden. De pensioenaanspraken worden in dat geval aangepast aan de gewijzigde omstandigheden.

De aanspraak op ouderdomspensioen van werknemer kan zonder toestemming van diens partner niet bij overeenkomst tussen werknemer en werkgever of de uitvoerder van de pensioenovereenkomst worden verminderd tenzij de partners het recht op pensioenverevening ingevolge de WVPS hebben uitgesloten. In dat geval dienen de huwelijkse voorwaarden of het echtscheidingsconvenant waaruit dit blijkt overlegd te worden.

De aanspraak op partnerpensioen ten behoeve van de partner van werknemer kan zonder toestemming van die partner niet bij overeenkomst tussen werknemer en werkgever of de pensioenuitvoerder worden verminderd.

De werkgever kan de pensioenovereenkomst in alle gevallen zonder instemming van de werknemer wijzigen indien sprake is van een zodanig zwaarwichtig belang van de werkgever dat het belang van de werknemer dat door de wijziging zou worden geschaad daarvoor naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid moet wijken.

Indien de sociale, fiscale of pensioenregelgeving wordt gewijzigd of een wettelijk verplichte pensioenvoorziening wordt ingevoerd, kan werkgever deze pensioenovereenkomst in ieder geval aanpassen indien en voor zover die wijziging of die invoering de aanpassing noodzakelijk maakt.

Onder een noodzakelijke aanpassing wordt ook begrepen een aanpassing met het oog op voortzetting van de fiscale facilitering van de uit deze overeenkomst voortvloeiende pensioenaanspraken.

De hiervoor bedoelde aanpassingen hebben geen gevolgen voor de op dat moment reeds opgebouwde pensioenaanspraken. Bij verlaging van het loon worden reeds opgebouwde pensioenaanspraken niet verlaagd.

*Optioneel:*

### **Artikel 20. Overgangsbepaling eerder opgebouwde pensioenaanspraken**

Met deze pensioenovereenkomst wordt de op (datum bestaande pensioenovereenkomst) gesloten pensioenovereenkomst aangepast aan de voorwaarden van de Wet VAP. De op (overgangsdatum Wet VAP) reeds opgebouwde pensioenaanspraken zijn met inachtneming van de op de overgangsdatum voor het vaststellen van de tarieven van levensverzekeringsmaatschappijen gebruikelijke rekengrondslagen omgezet en herrekend naar pensioenaanspraken op basis van deze aangepaste pensioenovereenkomst.



*Optioneel:*

#### **Artikel 21 Overgangsbepaling indexatie eerder opgebouwde pensioenaanspraken**

De aldus herrekenende pensioenaanspraken zullen voor pensioendatum jaarlijks per 1 januari worden aangepast aan de ontwikkeling over het verstreken kalenderjaar van de door het Centraal Bureau voor de Statistiek berekende gemiddelde loonindex voor de Cao-lonen per maand, inclusief bijzondere beloningen.]

*Optioneel:*

#### **Artikel 22 Overgangsbepaling zoveel mogelijk welvaartsvast pensioenaanspraken**

De aldus herrekenende pensioenaanspraken worden na de ingangsdatum zoveel mogelijk waarde- of welvaartsvast gehouden. Voor het indexeren van de pensioenen wordt uitgegaan van een door het Centraal Bureau voor de Statistiek periodiek gepubliceerd indexcijfer. Uiterlijk op de ingangsdatum van het pensioen beslist werkgever welk indexcijfer voor de uitkeringsperiode bepalende is voor het indexeren van deze herrekenende pensioenaanspraken.]

Voor zover de pensioenaanspraken na het omzetten en/of de herrekening uitgaan boven de pensioenaanspraken die opgebouwd zouden zijn indien de aangepaste pensioenovereenkomst(en) in de verstreken dienstjaren van toepassing zou zijn geweest, is er sprake van excedent pensioenaanspraken. Indien en voor zover de excedent pensioenaanspraken het gevolg zijn van de omzetting van de eerder opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen naar een latere pensioendatum in verband met het invoeren van de Wet VPL en/of de Wet VAP, kan het ouderdomspensioen meer bedragen dan de in artikel 18a Wet LB opgenomen maxima.

De omzetting van het opgebouwde ouderdomspensioen naar een latere pensioendatum heeft geen gevolgen voor de fiscale maxima van het partnerpensioen. Voor het partnerpensioen blijven de maxima van artikel 18b Wet LB onverkort van toepassing.

Voor zover de excedent pensioenaanspraken zijn toe te rekenen aan een andere oorzaak dan het omzetten van de eerder opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen naar een latere pensioendatum in verband met het invoeren van de Wet VPL en/of de Wet VAP, blijven de fiscale maxima onverkort van toepassing.

*Optioneel:*

#### **Artikel 22 Overgangsbepaling excedent pensioen Witteveen/VPL**

De excedent pensioenaanspraken worden tot de ingangsdatum van het pensioen jaarlijks per 1 januari aangepast aan de ontwikkeling over het verstreken kalenderjaar van de door het Centraal Bureau voor de Statistiek berekende gemiddelde loonindex voor de Cao-lonen per maand, inclusief bijzondere beloningen.]

#### **Artikel 23. Slotbepalingen**

Deze pensioenovereenkomst vervangt de pensioenovereenkomst van .....  
Vanaf 1 januari 2014 worden de pensioenaanspraken bepaald overeenkomstig deze pensioenovereenkomst. Deze pensioenovereenkomst is gelijk aan de door het Register Belastingadviseurs gepubliceerde modelpensioenovereenkomst met kenmerk "RB, ML 67 met PP nummer 13-022", die door de Kennisgroep pensioenen van de Belastingdienst is beoordeeld.



Werknemer brengt werkgever tijdig op de hoogte van alle omstandigheden die voor de uitvoering van de pensioenovereenkomst van belang kunnen zijn.

Deze pensioenovereenkomst is van kracht met ingang van 1 januari 2014.

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

**Werkgever**

**Werknemer**

..... BV

De heer/Mevrouw .....



## TOELICHTING

### Algemeen

Deze modelpensioenovereenkomst is opgesteld door het RB en goedgekeurd door het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst. Deze modelpensioenovereenkomst is bedoeld voor een pensioen dat geheel of gedeeltelijk in eigen beheer wordt verzekerd. Deze modelpensioenovereenkomst kan daarom alleen gebruikt worden voor een pensioenregeling van een dga waarop de Pensioenwet niet van toepassing is. Bij gebruik van deze modelpensioenovereenkomst kunt u de bovenste twee regels verwijderen. In deze modelpensioenovereenkomst worden niet alle mogelijke pensioenen toegezegd.

Deze modelpensioenovereenkomst bevat een aantal opties. Al naar gelang van toepassing kunt u deze opties opnemen in -of verwijderen- uit de pensioenovereenkomst. Brengt u ook andere wijzigingen aan in de tekst van dit model, dan kunt u geen beroep doen op de door de Belastingdienst afgegeven goedkeuring. Uiteraard staat het u vrij om de gewijzigde modelpensioenovereenkomst ter goedkeuring voor te leggen aan de Belastingdienst.

### Artikel 2 Pensioenaanspraken

Deze modelpensioenovereenkomst voorziet niet in voorgezette pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid van de werknemer en arbeidsongeschiktheidspensioenen.

Arbeidsongeschiktheid van de werknemer/dga gaat in de praktijk vaak samen met een daling van de winstgevendheid of beëindiging van de onderneming van de werkgever. Een premievrije voortzetting van de pensioenopbouw en het arbeidsongeschiktheidspensioen leiden in dat geval tot een forse stijging van de pensioenlasten die de werkgever mogelijk niet kan financieren.

Deze modelpensioenovereenkomst voorziet in een nabestaandenpensioen. Bij overlijden van de werknemer voor de pensioendatum gaat het nabestaandenpensioen direct in. Bij overlijden van de werknemer voor de pensioendatum is het nabestaandenpensioen gelijk aan het te bereiken nabestaandenpensioen op basis van het laatst verdiende salaris van de werknemer en de volledige diensttijd tot aan de pensioendatum. Beschikt de werkgever niet over voldoende activa om dit risico te financieren, dan is het raadzaam om dit risico extern te verzekeren.

Deze modelpensioenovereenkomst voorziet in een nabestaandenoverbruggingspensioen. Bij overlijden van de werknemer voor de pensioendatum gaat het nabestaandenoverbruggingspensioen direct in. Dit pensioen geeft recht op een uitkering indien de nabestaande geen recht heeft op een ANW-uitkering. Beschikt de werkgever niet over voldoende activa om dit risico te financieren, dan is het raadzaam om dit risico extern te verzekeren. Indien niet gewenst, kan deze toezegging verwijderd worden (zie ook artikel 5 sub d).

### Artikel 3 Pensioengrondslag

Omdat in de meeste gevallen een gezagsverhouding tussen de dga en de werkgever ontbreekt, kijkt de Belastingdienst kritisch naar demotie en in deeltijd werken met behoud van volledige pensioenopbouw. Alleen in gevallen waarin sprake is van een reële demotie of vermindering van de arbeidstijd kan de pensioenopbouw worden voortgezet op basis van het volledige salaris. Daarvan kan bijvoorbeeld sprake zijn als (een deel van) de werkzaamheden van de dga door een ander (bijvoorbeeld een directeur) worden overgenomen.

### Artikel 7. Indexering van de pensioenen

De op basis van deze modelpensioenovereenkomst opgebouwde pensioenen worden na de pensioendatum niet geïndexeerd (na-indexatie). Dat betekent dat de werknemer nominale pensioenaanspraken opbouwt. De pensioenen worden na de pensioeningangsdatum dus niet welvaartsvast gehouden. Pensioenaanspraken die op basis van een eerdere



pensioenovereenkomst zijn opgebouwd worden, behoudens toepassing van artikel 20, niet gewijzigd. Is in de voorafgaande pensioenovereenkomst wel na-indexatie van de opgebouwde pensioenaanspraken overeengekomen, dan blijven deze indexatierechten in stand. In dat geval zal een administratieve splitsing gemaakt moeten worden tussen de tot 1 januari 2014 opgebouwde pensioenaanspraken (met indexatie) en de vanaf 1 januari 2014 opgebouwde pensioenaanspraken (zonder indexatie).

Bij beëindiging van de pensioenopbouw anders dan door overlijden krijgt de werknemer een premievrije tijdsevenredige aanspraak op ouderdomspensioen. De tijdsevenredige aanspraak op ouderdomspensioen wordt niet tot aan de pensioeningangsdatum geïndexeerd (voorindexatie). Ook na pensioeningangsdatum wordt de premievrije aanspraak op ouderdomspensioen niet geïndexeerd (na-indexatie). Een en ander behoudens indexatie op grond van artikel 20 (zie ook voetnoot 7).

### **Artikel 20      Overgangsbepaling eerder opgebouwde pensioenaanspraken**

Is deze pensioenovereenkomst de eerste pensioentoezegging die in eigen beheer wordt opgebouwd, dan kan artikel 20 worden geschrapt. Artikel 20 is alleen van toepassing als de werknemer vóór 1 januari 2014 pensioenrechten in eigen beheer heeft opgebouwd. Deze overgangsbepaling regelt dat alle tot 1 januari 2014 opgebouwde pensioenaanspraken worden omgezet in aanspraken die ingaan op de dag waarop de werknemer de 67-jarige leeftijd bereikt. Dat heeft tot gevolg dat de tot 1 januari 2014 opgebouwde aanspraken tegen commerciële tarieven actuariel worden herrekend naar aanspraken vanaf 67 jaar. Op basis van het thans bestaande verschil tussen de commerciële tarieven en de fiscale waarderingsgrondslagen zal dat bij de werkgever/uitvoerder leiden tot een gedeeltelijke vrijval van de fiscale pensioenvoorziening. Herrekening van de opgebouwde pensioenaanspraken naar aanspraken vanaf 67 jaar is niet verplicht. Het is ook mogelijk om de tot 1 januari 2014 opgebouwde pensioenaanspraken in stand te houden. Een keuze voor het in stand laten van de opgebouwde pensioenaanspraken heeft als voordeel dat dit niet leidt tot een gedeeltelijke vrijval van de fiscale pensioenvoorziening. Nadeel is dat de reeds opgebouwde pensioenaanspraken en de pensioenaanspraken vanaf 1 januari 2014 apart geadministreerd moeten worden. Deze modelpensioenovereenkomst voorziet niet in de mogelijkheid om de tot 1 januari 2014 opgebouwde pensioenaanspraken in stand te laten.

### **Artikel 21      Overgangsbepaling indexatie eerder opgebouwde pensioenaanspraken**

Deze optie is van toepassing als de werknemer vóór 1 januari 2014 al pensioenrechten in eigen beheer heeft opgebouwd. Als in de eerdere pensioenovereenkomst(en) is toegezegd dat deze pensioenrechten na ingangsdatum waarde- en welvaartsvast worden gehouden, dan moeten de op basis van deze pensioenovereenkomst herrekende pensioenaanspraken na ingangsdatum ook waarde- en welvaartsvast worden gehouden (na-indexatie). Is in de eerdere pensioenovereenkomsten geen na-indexatie toegezegd, dan kan deze optie worden verwijderd.

### **Artikel 22      Overgangsbepalingen excedentpensioen Witteveen/VPL**

Deze optie is van toepassing als de werknemer vóór 1 januari 2014 al een excedent pensioen heeft opgebouwd (in verband met de overgang naar Witteveen en/of VPL). Als in de eerdere pensioenovereenkomst(en) is toegezegd dat dit excedent tot aan de pensioeningangsdatum welvaartsvast wordt gehouden (voorindexatie), dan dient ook het nieuwe excedent tot aan de pensioeningangsdatum welvaartsvast te worden gehouden. Als in de eerdere pensioenovereenkomst(en) is toegezegd dat het excedent vanaf de pensioeningangsdatum welvaartsvast wordt gehouden (na-indexatie), dan dient ook het nieuwe excedent vanaf de





pensioeningangsdatum welvaartsvast te worden gehouden (zie voetnoot 13). Heeft de werknemer nog geen excedent pensioen opgebouwd, dan kan deze optie geheel worden verwijderd.