

LIJFRENTEOVEREENKOMST

DE ONDERGETEKENDEN:

1. De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid: BV, fiscaal nummer, gevestigd te (..... ..) aan de nr ..., hierbij vertegenwoordigd door haar bestuurder, de heer, hierna te noemen "**verzekeraar**";

En

2. De heer, BSN, geboren op, te, wonende te (..... ..) aan de nr ..., hierna te noemen "**verzekeringnemer**",

IN AANMERKING NEMENDE DAT:

- verzekeringnemer tot (datum) voor eigen rekening en risico een onderneming heeft gedreven onder de naam (naam onderneming);
- verzekeringnemer voornoemde onderneming op 2020 deze heeft ingebracht in verzekeraar;
- deze inbreng plaatsvond tegen uitgifte van aandelen in het kapitaal van verzekeraar alsmede tegen toekenning van een lijfrente als bedoeld in artikel 3.128 Wet inkomstenbelasting 2001, zulks tot het bedrag van de door verzekeringnemer opgebouwde oudedagsreserve (FOR, alsmede een lijfrente als bedoeld in artikel 3.129 Wet inkomstenbelasting 2001, zulks tot het bedrag van de door verzekeringnemer met deze inbreng behaalde stakingswinst tot ten hoogste het voor de verzekeringnemer geldende wettelijke maximum;

VERKLAREN TE ZIJN OVEREEBGEKOMEN ALS VOLGT:

Artikel 1. Definities

- a. **Ingangsdatum:** de datum waarop de lijfrente ingaat ((datum)).
- b. **Lijfrente:** een recht op vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 1.7 Wet inkomstenbelasting 2001.
- c. **Partner:**
 - de persoon met wie verzekeringnemer is gehuwd (echtgenoot);
 - de persoon met wie verzekeringnemer een geregistreerd partnerschap als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek heeft gesloten (geregisteerde partner);
 - de ongehuwde persoon, niet zijnde een bloed- of aanverwant in de eerste graad, met wie verzekeringnemer duurzaam een gezamenlijke huishouding voert en ingevolge een notarieel samenlevingscontract een wederzijdse zorgverplichting is aangegaan.

Artikel 2. Premie

1. Naast de door verzekeraar bij verzekeringnemer geplaatste aandelen wordt door verzekeraar ter zake van de inbreng van de onderneming een bedrag van € (bedrag) aangemerkt als premie voor een lijfrente als bedoeld in artikel 3.128 Wet inkomstenbelasting 2001.

2. Door verzekeraar wordt voorts een bedrag van € (bedrag) aangemerkt als premie voor een lijfrente als bedoeld in artikel 3.129 Wet inkomstenbelasting 2001.
3. De premie als bedoeld in de onderdelen a. en b. worden in deze overeenkomst geregeld als één premie ter grootte van het gezamenlijke bedrag van € (bedrag).

Artikel 3. Lijfrente

Ten laste van de in artikel 2 bepaalde premie kent verzekeraar aan verzekeringnemer de volgende lijfrenten toe:

- a. Een uitgestelde oudedagslijfrente ten behoeve van verzekeringnemer, waarvan de termijnen ingaan op (datum) en eindigen bij het overlijden van verzekeringnemer.
- b. Een nabestaandenlijfrente ten behoeve van de partner ingeval van overlijden van verzekeringnemer voor de in onderdeel a genoemde ingangsdatum, waarvan de termijnen ingaan op de datum van overlijden van de verzekeringnemer en eindigen bij het overlijden van de partner.
- c. Een nabestaandenlijfrente ten behoeve van de partner ingeval van overlijden van verzekeringnemer na de in onderdeel a genoemde ingangsdatum, waarvan de termijnen 70% van in onderdeel a genoemde lijfrente bedragen, welke termijnen ingaan op de datum van overlijden van verzekeringnemer en eindigen bij het overlijden van de partner

Artikel 4. Omvang lijfrente

De omvang van de aan verzekeringnemer toegekende lijfrente(n) wordt gesteld op hetgeen op de ingangsdatum volgens de dan geldende tarieven van een solide in Nederland gevestigde professionele verzekeraar kan worden verkregen voor het op de ingangsdatum beschikbare lijfrentekapitaal.

Artikel 5. Beschikbaar lijfrentekapitaal

Het op de ingangsdatum beschikbare lijfrentekapitaal bestaat uit de in artikel 2 bepaalde premie van € (bedrag), vermeerderd met een samengestelde rente gelijk aan het gemiddelde u-rendement over het betreffende jaar. Het aldus berekende bedrag wordt vermenigvuldigd met 100/90.

Artikel 6. Betaling

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

Artikel 7. Ondernemingsvermogen

Verzekeraar rekent de lijfrenteverplichting geheel tot het binnenlandse ondernemingsvermogen.

Artikel 8. Verbod op afkoop

De bij deze overeenkomst toegekende lijfrenten kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan op grond van artikel 3.126, eerste lid, onderdeel d, onder 2° Wet inkomstenbelasting 2001, of ten behoeve van uitstel van betaling op grond van artikel 25, vijfde lid Invorderingswet 1990.

Artikel 9. Herfinanciering

1. Indien zich een omstandigheid voordoet als genoemd in onderdeel b. is verzekeraar verplicht op eerste verzoek van verzekeringnemer respectievelijk de partner de op dat moment bestaande lijfrenteverplichting onder te brengen bij een door verzekeringnemer respectievelijk de partner aan te wijzen verzekeraar als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht.
2. Het bepaalde in onderdeel a. vindt toepassing indien:
 - a) verzekeraar in enig opzicht in gebreke blijft te voldoen aan enige verplichting in verband met deze overeenkomst welke voortvloeit uit deze overeenkomst of de wet;
 - b) verzekeraar failliet wordt verklaard;
 - c) verzekeraar een verzoek doet om surseance van betaling;
 - d) verzekeraar wordt geliquideerd;
 - e) bezittingen van verzekeraar, of een belangrijk gedeelte daarvan, in beslag worden genomen.

Artikel 10. Zekerheidstelling

Verzekeraar is te allen tijde verplicht om op eerste verzoek van verzekeringnemer of zijn partner zekerheid te stellen voor de betaling van de in artikel 3 genoemde lijfrenten.

Artikel 11. Omzetting in een andere lijfrente

Verzekeringnemer heeft te allen tijde het recht om de in deze overeenkomst vastgestelde lijfrente om te zetten in een ander zodanig recht, mits dat recht voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.125 Wet inkomstenbelasting 2001. Na het overlijden van verzekeringnemer heeft de partner dat recht.

Artikel 12. Omzetting naar een andere verzekeraar

Verzekeringnemer heeft te allen tijde het recht om de in deze overeenkomst vastgestelde lijfrente om te zetten naar een lijfrente bij een andere toegelaten verzekeraar als bedoeld in artikel 3.126 lid 1 Wet inkomstenbelasting 2001 of een andere toegelaten bank of beheerder als bedoeld in artikel 3.126a lid 2 Wet inkomstenbelasting 2001. De lijfrente moet onverkort voldoen aan de voorwaarden van artikel 3.125 Wet inkomstenbelasting 2001. Na het overlijden van verzekeringnemer heeft de partner dat recht.

Artikel 13. Glijclausule

1. Het bedrag van de in artikel 2 genoemde premie wordt dienovereenkomstig verhoogd of verlaagd in het geval dat door de Belastingdienst en/of de rechter in belastingzaken een hoger respectievelijk lager bedrag voor de met de inbreng behaalde stakingswinst in aanmerking wordt genomen.
2. Het bedrag van de in artikel 2 genoemde premie wordt dienovereenkomstig verhoogd of verlaagd in het geval dat door de Belastingdienst en/of de rechter in belastingzaken een hoger respectievelijk lager bedrag voor de oudedagsreserve in aanmerking wordt genomen.

Artikel 14. Kosten

De kosten van deze overeenkomst komen voor rekening van verzekeraar.

Artikel 15. Slotbepaling

1. Verzekeringnemer zal verzekeraar tijdig op de hoogte brengen van alle omstandigheden die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van deze overeenkomst.
2. Deze overeenkomst is van kracht met ingang van202....

Aldus overeengekomen en in tweevoud getekend te, op 202....

Verzekeraar,

Verzekeringnemer,

.....
De heer
namens deze,

.....
De heer