

datum :
onze referentie :
uw referentie :
betreft : overdracht waarde van pensioenverzekering naar eigen
beheer

customer services
Burgemeester Rijnderslaan 7
1185 MD Amstelveen

Postbus 5000
1180 KA Amstelveen

www.zwitserleven.nl

Dennis Blok
Telefoon 020
Fax 020

Geachte heer

Op ontvingen wij uw vraag over de overdracht naar eigen beheer van uw pensioenverzekering bij Zwitserleven. In deze brief hebben wij de juridische aspecten van deze overdracht op papier gezet. Als u de waarde van uw pensioenverzekering wil overdragen ontvangen wij de bijlagen graag ondertekend retour.

Uitgangspunten

De pensioentoezegging van de werkgever Naam werkgever, hierna te noemen: de **pensioentoezeggende BV**, aan de directeur-groootaandeelhouder is nu (deels) verzekerd bij Zwitserleven, hierna te noemen: de **verzekeraar**,

door middel van de pensioenverzekering met polisnummer Polisnummer, hierna te noemen: de **pensioenverzekering**, met als verzekerde Naam verzekerde, hierna te noemen: de **DGA** en met als verzekeringnemer Naam verzekeringnemer, hierna te noemen: de **verzekeringnemer**

Voorwaarden

Als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan kan de **pensioenverzekering** worden beëindigd en de waarde daarvan aan de **overnemende BV** worden overgedragen.

1. De **overnemende BV**:
 - a. is in Nederland gevestigd; en
 - b. rekent de pensioenverplichting voor de heffing van de vennootschapsbelasting tot het binnenlandse ondernemingsvermogen.
2. De **DGA** is – of was – voor de duur van de pensioenopbouw:
 - a. persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen en waaraan stemrecht in de algemene vergadering is verbonden;
 - b. indirect persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de 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;.
3. De **pensioenverzekering** is een verzekering van pensioenaanspraken als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964.

4. Als de **pensioenverzekering** is gesloten vóór 1 januari 2007 geldt het volgende. De waarden van de pensioenverzekering kunnen alleen overgedragen worden, als deze opgebouwd hadden kunnen worden in eigen beheer. Dit conform artikel 2 lid 3 onder c van de Pensioen- en spaarfondsenwet. Voor waarden waarvoor dit niet geldt, moet de verzekering in stand blijven.
5. De waarde van de **pensioenverzekering** zal, na de overdracht daarvan, uitsluitend worden aangewend voor de financiering van pensioenaanspraken in de zin van Hoofdstuk IIB in samenhang met artikel 38b van de Wet op de loonbelasting 1964.
6. Voor zover de pensioentoezegging aan de **DGA** werd verzekerd via voornoemde **pensioenverzekering**, neemt de **overnemende BV** op haar balans een verplichting op die voldoende is om de uit de toezegging voortvloeiende verplichtingen na te komen.
7. Er wordt voldaan aan het navolgende:
 - A. De **overnemende BV** overlegt een schriftelijke verklaring waarin gespecificeerd vermeld staat dat aan de voorwaarden genoemd onder 1, 5 en 6 wordt voldaan.
(zie: Bijlage 1: Verklaring overnemende BV)
 - B. De **pensioentoezeggende BV** overlegt een schriftelijke verklaring waaruit blijkt dat voldaan wordt aan de onder 2, 3 en 4 genoemde voorwaarden tezamen met een verklaring van een accountant waarin dit wordt bevestigd.
(zie: Bijlage 2: Verklaring pensioentoezeggende BV)
 - C. De **DGA** overlegt een schriftelijke verklaring waaruit zijn/haar huidige en verleden burgerlijke staat blijkt.
(zie: Bijlage 3: Verklaring van de DGA en eventueel van de (gewezen) partner van de DGA)
 - D. De (eventuele) echtgenote, geregistreerde partner of partner uit de duurzame gezamenlijke huishouding van de **DGA** verklaart zich schriftelijk akkoord met overdracht van de pensioenverplichting(en) naar de **overnemende BV**. Het onder D bepaalde geldt ook voor de gewezen echtgenote, geregistreerde partner of partner uit de duurzame gezamenlijke huishouding van de **DGA** die nog pensioenaanspraken kan ontlenen aan de pensioenverzekering.
(zie: Bijlage 3: Verklaring van de DGA en eventueel van de (gewezen) partner van de DGA)
 - E. De **overnemende BV** vrijwaart de **verzekeraar** voor elke aansprakelijkheid die voor de **verzekeraar** kan ontstaan door de overdracht.
De verzekerde stelt zich hiervoor hoofdelijk aansprakelijk.
(zie: Bijlage 1: Verklaring overnemende BV)
 - F. De originele polis met polisnummer Polisnummer wordt overlegd.
 - G. De **DGA** overlegt een ingevulde en ondertekende gezondheidsverklaring.
(zie: bijlage 5: Gezondheidsverklaring)

[punt G opnemen indien ZL medische waarborgen verlangt. Deze zijn alleen nodig als de over te dragen waarde groter is dan de uitkering bij overlijden. Een gezondheidsverklaring kan dan in eerste instantie volstaan. De noodzaak voor medische waarborgen zal groter worden naarmate de pensioendatum nadert, gezien de kans op antiselectie. Verwijder eventueel G en/of dit tekstblok.]

Tot slot

In bijlage 4 (informatie over de gevolgen verzekeren in eigen beheer) leest u meer over de voor- en nadelen van verzekeren in eigen beheer.

Als u nog vragen heeft, belt u dan gerust met mij . Mijn telefoonnummer is (020) 347 8 . Als u schriftelijk wilt reageren, stuurt u uw brief dan naar:
Zwitslerleven, Afdeling DGA/Individueel, Postbus 5000, 1180 KA Amstelveen.

Met vriendelijke groet,

Meegestuurde bijlagen:

1. Verklaring overnemende BV
2. Verklaring pensioentoezeggende BV
3. Verklaring van de DGA en eventueel van de (gewezen) partner van de DGA
4. Informatie over de gevolgen verzekeren in eigen beheer
5. Gezondheidsverklaring

[punt 5 opnemen indien ZL medische waarborgen verlangt. Zie ook bij punt 7 G. Gebruik onderstaande link en kies het juiste formulier en verwijder daarna deze zin en de link uit deze brief] [Z! Formulieren Medisch](#)

Bijlage 1

Verklaring overnemende BV

Ondernemende B.V.,

hierna te noemen: de **overnemende BV**, verklaart het volgende:

1. De pensioentoezegging van de werkgever aan de directeur-grotaandeelhouder, hierna te noemen de: **DGA** die (deels) bij Zwitserleven (hierna te noemen: de **verzekeraar**), is verzekerd met de pensioenverzekering met polisnummer Polisnummer, zal volledig worden ondergebracht bij de **overnemende BV**.
2. De **overnemende BV** is in Nederland gevestigd en rekent de pensioenverplichting voor de heffing van de vennootschapsbelasting tot het binnenlandse ondernemingsvermogen.
3. De waarde van **pensioenverzekering** zal na de overdracht daarvan door de **verzekeraar** bij de **overnemende BV** uitsluitend worden aangewend voor de financiering van de pensioenaanspraken in de zin van Hoofdstuk IIB in samenhang met artikel 38b van de Wet op de loonbelasting 1964.
4. Voor zover de pensioentoezegging aan de **DGA** werd verzekerd via voornoemde pensioenverzekering, neemt de **overnemende BV** op haar balans een verplichting op die voldoende is om de uit de toezegging voortvloeiende verplichtingen na te komen.
5. De **overnemende BV** vrijwaart de verzekeraar voor elke aansprakelijkheid die voor verzekeraar kan ontstaan door de overdracht. Door ondertekening stelt de **DGA** zich hiervoor mede hoofdelijk aansprakelijk.

Rekeningnummer van de overnemende BV _____

Handtekening _____ Datum __ - __ - ____ Plaats _____

Naam _____ (namens de **overnemende BV**)

Handtekening _____ Datum __ - __ - ____ Plaats _____

Naam _____ (de **DGA**)

Bijlage 2

Verklaring pensioentoezeggende BV

De **pensioentoezeggende BV**, Naam **pensioentoezeggende B.V.**
verklaart het volgende:

1. De **pensioentoezeggende BV** heeft een pensioentoezegging gedaan aan:
Naam DGA,
hierna te noemen: de **DGA**.
2. De **DGA** is – of was – voor de duur van de pensioenopbouw:
 - a. de persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de **pensioentoezeggende BV** vertegenwoordigen; of
 - b. de indirect persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de **pensioentoezeggende BV** vertegenwoordigen; of
 - c. de 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 **pensioentoezeggende BV** vertegenwoordigen.
3. De pensioentoezegging aan de **DGA**, is (deels) bij Zwitserleven (hierna te noemen: de **verzekeraar**), verzekerd met de **pensioenverzekering** met polisnummer Polisnummer,
De **pensioenverzekering** zal worden beëindigd en de waarde daarvan zal worden overgedragen aan Overnemende B.V., (hierna te noemen: de **overnemende B.V.**) teneinde bij die BV te worden aangewend voor de financiering van bij die BV ondergebrachte pensioentoezegging aan de **DGA**. Direct vanaf die overdracht komen alle pensioenaanspraken jegens de **verzekeraar** uit hoofde van de **pensioenverzekering** te vervallen.
4. De **pensioenverzekering** is een verzekering van pensioenaanspraken als bedoeld in hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964.
5. Als de **pensioenverzekering** is gesloten vóór 1 januari 2007 geldt het volgende :
De pensioenen opgebouwd voor 1 januari 2007 zijn opgebouwd op grond van het bepaalde in artikel 2 lid 3 onder c van de Pensioen- spaarfondsenwet. Zij hadden op grond van dat artikel al in eigen beheer opgebouwd kunnen worden..

Handtekening _____ Datum __-__-____ Plaats _____

Naam _____ (namens **pensioentoezeggende BV**)

Voor akkoord,

Handtekening _____ Datum __-__-____ Plaats _____

Naam _____ (accountant van de **pensioentoezeggende BV**)

Ondertekening moet plaatsvinden door een accountant RA of een accountant AA. Zonder deze handtekening werkt Zwitserleven niet mee aan de waardeoverdracht.

Naam van het kantoor van de tekende accountant Vestigingsplaats

Bijlage 3

Verklaring van de DGA en eventueel van de (gewezen) partner van de DGA

Aankruisen wat van toepassing is en ondertekenen

De **DGA** verklaart:

- op het moment van de overdracht alleenstaand te zijn.
- op het moment van de overdracht gehuwd (of een geregistreerd partnerschap te zijn aangegaan) te zijn vanaf.....
- op het moment van de overdracht een duurzame gezamenlijke huishouding te voeren vanaf.....
- (reeds eerder) gehuwd te zijn geweest dan wel een geregistreerd partnerschap te hebben gehad van.....tot.....
- (reeds eerder) een duurzame gezamenlijke huishouding te hebben gevoerd van.....tot.....

Handtekening _____ Datum __ - __ - __ Plaats _____

Naam _____ (van de **DGA**)

De partner van de **DGA**:

.....
*(naam partner invullen; dit is echtge(n)o(o)t(e), geregistreerde partner of partner uit duurzame gezamenlijke huishouding van de **DGA**)*

gaat akkoord met de volledige waardeoverdracht van de bij de **verzekeraar** (Zwitserleven) gesloten pensioenverzekering aan de **overnemende B.V.**

Handtekening _____ Datum __ - __ - __ Plaats _____

Naam _____ (partner van de **DGA**)

De gewezen partner van de **DGA**:

.....
*(naam gewezen partner invullen; dit is de gewezen echtge(n)o(o)t(e), gewezen geregistreerde partner of gewezen partner uit duurzame gezamenlijke huishouding van de **DGA**)*

gaat akkoord met de volledige waardeoverdracht van de bij de **verzekeraar** (Zwitserleven) gesloten pensioenverzekering aan de **overnemende B.V.**

Handtekening _____ Datum __ - __ - __ Plaats _____

Naam _____ (gewezen partner van de **DGA**)

Bijlage 4

Gevolgen verzekeren in eigen beheer

Algemeen: Voor- en nadelen van verzekeren bij een verzekeraar of eigen beheer:

Pensioenopbouw verzekeren bij een verzekeraar

- Hogere pensioenopbouw mogelijk wegens een lagere franchise.
- Bij faillissement pensioen veiliggesteld.
- Kosten van de verzekering.
- Schaalvoordelen op beleggingen bij de verzekeraar.
- Langleven- en kortlevenrisico afgedekt.
- Vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren.
- Partnerpensioen altijd te verzekeren.

Pensioenopbouw in eigen beheer

- Lagere pensioenopbouw mogelijk wegens een hogere franchise.
- Liquiditeitsvoordeel voor de BV. Pensioen wordt bij een eventueel faillissement betrokken.
- Hogere kosten accountant, beleggingsadviseur, belastingadviseur.
- Grotere beleggingsvrijheid.
- Bij overlijden voor de pensioendatum of juist bij lang in leven blijven na de pensioendatum zijn er mogelijk onvoldoende middelen aanwezig.
- Vrijstelling premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid niet mee te verzekeren.
- Partnerpensioen alleen te verzekeren als er een aanwijsbare nabestaande is.

Het (fiscale) eigen beheer regime:

Indien de DGA kiest voor het verzekeren van het pensioen in eigen beheer dan dienen een aantal fiscale kaders in acht genomen te worden. Eigen beheer regelingen dienen volgens de Wet op de loonbelasting 1964 en het Uitvoeringsbesluit Loonbelasting 1965 altijd aan de volgende voorwaarden te voldoen:

1. Loonbestanddelen in natura worden niet tot het pensioengevend loon gerekend.
2. De werknemersbijdrage in de pensioenregeling mag niet groter zijn dan de werkgeversbijdrage.
3. De AOW-franchise is minimaal 10/7 van de AOW voor een ongehuwde inclusief vakantietoeslag.
4. Er kan geen toezegging van partner- en/ of wezenpensioen plaatsvinden indien de werknemer geen partner en/of kinderen heeft.
5. Bij de vaststelling van het overbruggingspensioen dient rekening gehouden te worden met de AOW voor een ongehuwde inclusief vakantietoeslag.

Door de overdracht van het DGA-pensioen van Zwitserleven naar een eigen beheer lichaam kan een 'bovenmatig' gedeelte ontstaan vanwege de hierboven benoemde beperkingen. In beginsel verdwijnt het fiscaal bovenmatige gedeelte uit de pensioensfeer en behoort dan tot het belaste loon van de DGA. U kan op grond van artikel 18, lid 3 Wet LB 1964 jo artikel 60 Uitvoeringsregeling loonbelasting 2001 uiterlijk op het moment dat de bovenmatigheid ontstaat, om een beschikking van de belastinginspecteur verzoeken. Deze voor bezwaar vatbare beschikking geeft dan aan welke deel tot uw belaste loon behoort.

De staatssecretaris heeft in een besluit aangegeven dat een pensioenregeling die voldoet aan de bovengenoemde voorwaarden van de Wet op de loonbelasting 1964 voor de inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting desalniettemin tot een onzakelijke last kan leiden ook al is overigens sprake van een normale arbeidsbeloning.

Kortom, laat u zich door een onafhankelijk adviseur en/of uw accountant goed adviseren over het in eigen beheer nemen van de pensioentoezegging!

Faillissementsrisico:

Afhankelijk van uw keuze om uw pensioen onder te brengen in de pensioentoezeggende BV of in een andere BV binnen de holding wordt is uw pensioen meer of minder veilig in het geval van faillissement.

Indien het pensioen wordt uitgevoerd door de werkgever-BV dan is het pensioen het minst veilig in vergelijking met het verzekeren bij een professionele verzekeraar of in vergelijking met het zogenaamde 'extern eigen beheer'.

Hiervan is sprake indien het pensioen wordt uitgevoerd door een andere BV dan de pensioentoezeggende werkgever-BV, bijvoorbeeld een holding-BV. Het pensioen is nog beter gewaarborgd indien het wordt ondergebracht bij een separate pensioen-BV die niet gelieerd is aan de werkgever-BV of bij een pensioenstichting.

Laat u zich ook hierover goed adviseren!

Afstorting pensioenvoorziening eigen beheer bij echtscheiding:

In geval van echtscheiding of beëindiging van een geregistreerd partnerschap heeft uw eventuele echtgeno(o)t(e)/partner recht op:

- een bijzonder partnerpensioen
- verevening van het gedurende de huwelijks periode opgebouwd ouderdomspensioen.

De ex-echtgeno(o)t(e)/partner zal vanwege de risico's die aan eigen beheer verbonden zijn, vaak afstorting aan een professionele verzekeraar eisen van de ten gevolge van de echtscheiding verkregen pensioenrecht. Dit geldt zowel ten aanzien van de ten gevolge van verevening verkregen rechten als het bijzonder partnerpensioen. Een dergelijke afstorting is op grond van wetgeving niet verplicht. Uit de rechtspraak blijkt echter dat aan deze eis tegemoet wordt gekomen.