



# Partnerpensioen bij vóóroverlijden: vrijval verplicht

22 april 2011

**De DGA die zijn pensioen in eigen beheer opbouwt, moet in de BV een adequate voorziening treffen voor het ouderdoms- én nabestaandenpensioen. Die pensioenopbouw wordt wreed verstoord als de echtgenote van de DGA vóór de pensioendatum overlijdt. Het deel van de pensioenvoorziening dat betrekking heeft op het partnerpensioen moet dan direct vrijvallen ten gunste van de winst. Rechtbank Haarlem heeft recent beslist dat het niet mogelijk is om de voorziening voor het partnerpensioen te 'bevriezen', om die later te gebruiken voor een nieuwe partner, of voor omzetting in een hoger ouderdompensioen.**

DGA Jan de Jong had zijn pensioenopbouw (deels) in eigen beheer gehouden. Zijn BV X had hem bij de pensioenbrief van 21 maart 2003 een ouderdompensioen toegekend en een weduwenpensioen voor zijn vrouw. Drie jaar later, op 8 september 2006 overleed de vrouw van De Jong. De inspecteur stelde dat door dat overlijden de pensioenvoorziening in eigen beheer voor zover die was toe te rekenen aan het partnerpensioen, per ultimo 2006 moest vrijvallen ten gunste van de winst. BV X verzette zich tegen die correctie: de BV bepleitte dat de opgebouwde voorziening voor het partnerpensioen gehandhaafd kon blijven, en 'bevroren' kon worden om in de toekomst te gebruiken voor een nieuw partnerpensioen, of om die om te zetten in een hoger ouderdompensioen. De inspecteur stond dat niet toe, en in de daaropvolgende procedure was Rechtbank Haarlem het daar mee eens.

De Rechtbank baseerde de afwijzing op de wettelijke regeling van de pensioenopbouw in eigen beheer: als de DGA voor die pensioenopbouw kiest kan de werkgever, de BV, slechts een partner- of weduwenpensioen toekennen als de DGA een bepaalde, aanwijsbare partner heeft. BV X voerde daar tegen aan dat die extra voorwaarde geen stand kan houden, omdat die voorwaarde bij collectieve pensioenregelingen ook niet wordt gesteld: daar kan wél een partnerpensioen wordt toegekend terwijl er (nog) geen partner is. De Rechtbank ging daar niet in mee: de wetgever heeft de fiscale behandeling van pensioen in eigen beheer bewust anders ingericht dan collectieve pensioenregelingen, en dat verschil moet gerespecteerd worden.

BV X had door het overlijden van de partner van de DGA per ultimo 2006 geen verplichtingen tot partnerpensioen meer. De daarvoor opgebouwde voorziening moest vrijvallen.

De Rechtbank vond de mogelijke omzetting van het partnerpensioen in ouderdompensioen ook geen reden om de voorziening te handhaven. Het recht op partnerpensioen was door het overlijden vervallen, en een niet langer bestaand recht kon niet worden geruild tegen een ander recht.

## **Commentaar**

*Een duidelijke uitspraak. De DGA die kiest voor een pensioenopbouw in eigen beheer, kiest daarmee ook voor deze vervelende consequentie als zijn partner komt te overlijden. Er rest de DGA slechts een schrale, financiële troost. Als hij later, nog vóór zijn pensioendatum, weer een nieuwe partner krijgt, kan zijn BV die partner een nabestaandenpensioen toekennen en de daarvoor vereiste voorziening ineens ten laste van de winst boeken.*