

## Aandachtspunten Oudedagsverplichting (ODV)

### I ODV in de juiste vennootschap?

---

- Staat de ODV op de balans van de Holding, tussenholding of de werkmaatschappij?
- Is het wenselijk dat de ODV bij deze vennootschap op de balans staat?
  - Als de ODV bij de werkmaatschappij of tussenholding op de balans staat kan het vanwege het risico voor de klant verstandiger zijn de ODV te verplaatsen naar de persoonlijke Holding. Dit kan zonder fiscale consequenties.

### II ODV in opbouwfase

---

- Rente in opbouwfase is gemiddelde U-rendement van het voorafgaande jaar. Dus voor oprenting per 31-12-2017 gebruikt u het gemiddelde U-rendement over 2016.
- Bij omzetting of ingang van de ODV in de loop van het jaar: Oprenting o.b.v. gewogen gemiddelde rentepercentage van de betreffende jaren.
- Praktisch is:
  - In 2017 rente te berekenen over periode omzetting ODV t/m 31-12-2017
  - Uitkeringen op 1 januari van enig jaar in laten gaan.

### III Bij leven

---

- Ingangsdatum
  - Niet eerder dan 5 jaar voor de AOW-leeftijd
  - Niet later dan 2 maanden na de AOW-leeftijd
- Duur
  - 20 jaar vanaf de AOW-leeftijd
  - Termijnen eerder ingegaan? 20 jaar + eerder ingegane jaren
  - Omzetting na 2 maanden? 20 jaar +/- jaren na AOW-leeftijd maar vóór omzetting
- Bedrag
  - Hoe hoog is het totale uitkeringsbedrag?
  - Hoe groot zijn de maandelijkse termijnen die moeten worden uitgekeerd?
- Kan de vennootschap voldoende liquiditeiten vrijmaken om aan de toekomstige verplichting te voldoen?
  - Maak, indien nodig, samen met klant een plan van aanpak, zodat de liquiditeiten in de toekomst aanwezig zijn.
  - Zijn er onvoldoende liquide middelen om de volledige 20 jaar termijnen te laten uitkeren, dan kan de klant zonder fiscale gevolgen afzien van de resterende termijnen.

### IV Bij overlijden

---

- Wie zijn in de ODV-overeenkomst als rechthebbende(n) benoemd bij overlijden?
  - De erfgenamen volgens het testament (of wettelijke verdeling), dan is de ODV [zuiver](#)
  - Andere rechthebbende(n), dan is de ODV [onzuiver](#)
  - Zijn de rechthebbende(n) volgens testament in lijn met de wil van de klant? Krijgt de langstlevende op grond van het testament ook de uitkering (Bijvoorbeeld: zuiver vruchtgebruiktestament leidt ertoe dat de kinderen de uitkering krijgen)
- [Zuiver](#)
  - Termijnen gaan naar de erfgenamen

- Uitkeringen zijn belast met loonheffing want wordt gezien als loon uit vroegere dienstbetrekking
- Vrijgesteld van erfbelasting (pensioenimputatie partner geldt wel)
- Termijnen zijn al ingegaan
  - Resterende termijnen gaan over op de erfgenamen
  - Erfgenamen zijn natuurlijke personen
- Termijnen zijn nog niet ingegaan
  - Uiterlijk binnen 12 maanden na overlijden ingaan
  - Erfgenamen zijn natuurlijke personen
- **Onzuiver**
  - Termijnen gaan naar derden
    - Gehele aanspraak is belast met loonheffing + revisierente
    - Belast in de erfbelasting

## V Huwelijk + Overlijden

---

- Gemeenschap van goederen
  - De ODV-aanspraak zit in de huwelijksgemeenschap.
  - De ODV blijft geheel bij de DGA, nalatenschap krijgt vordering op DGA.
- Koude uitsluiting zonder finaal verrekenbeding
  - De gehele ODV-aanspraak valt bij overlijden in de nalatenschap.
- Ga na of de klant wil dat de partner recht heeft op een deel van de ODV? Leg vast wat het effect van het huwelijk is op de ODV.

## VI Echtscheiding

---

- Ex-partner heeft recht op een deel van het opgebouwde pensioen TENZIJ in de huwelijkse voorwaarden een uitsluiting van pensioenverevening heeft plaatsgevonden.
- Ga na wat tijdens het huwelijk is afgesproken over de ODV.
- Heeft de ex-partner recht op een deel van de ODV, maak dan afspraken over de wijze van uitkering/verrekening van de ODV.

## VII Omzetting in lijfrente / lijfrenterekening

---

- Wanneer kan een klant de ODV omzetten in een lijfrente?
  - In de opbouwfase van de ODV kan dit altijd.
  - Na ingang van de ODV onder de volgende voorwaarden.
    - Uiterlijk 5 jaar na bereiken AOW-leeftijd van de DGA.
    - De klant moet de volledige ODV omzetten
    - Voorafgaande goedkeuring fiscus vereist
    - Bij onderdekking aanvullende eisen:
      - Alleen als onderdekking is ontstaan door ondernemings- en/of beleggingsverliezen
      - Alle bezittingen van de vennootschap gebruiken voor omzetting
      - Liquidatie vennootschap na omzetting ODV in lijfrente
- Na overlijden kunnen de erfgenamen de ODV omzetten in een direct ingaande nabestaandenlijfrente.
  - Dit moet binnen twaalf maanden na overlijden.
  - De overige hiervoor genoemde voorwaarden zijn ook van toepassing op de erfgenamen.