

# Checklist Liquidatie van een stichting pensioenfonds

## I Burgerlijk Wetboek

- Het bestuur neemt een besluit tot ontbinding van de stichting; als gevolg van de ontbinding treedt de stichting in liquidatie.  
Let op: Vaak zijn ook andere gremia betrokken bij de besluitvorming (deelnemersraad, werkgever, algemene vergadering van deelnemers) of gelden aanvullende eisen voor het quorum waaronder een rechtsgeldig bestuursbesluit kan worden genomen.
- De vereffenaar doet opgaaf van de ontbinding aan de registers waar de stichting is ingeschreven. Als vereffenaar treedt het bestuur van de stichting op, tenzij het bestuur een andere vereffenaar heeft benoemd.  
Tevens dient melding aan DNB plaats te vinden. In de praktijk is het aan te raden om vooraf al DNB in te lichten.
- Na ontbinding blijft de stichting bestaan voor zover dit voor de vereffening nodig is (toekenning aanspraken, overdracht verplichtingen, vereffening vermogen). Zodra de stichting geen baten meer heeft, kan het fonds worden geliquideerd.
- In stukken die van de stichting uitgaan, moet aan de naam van de stichting worden toegevoegd *in liquidatie*.
- Indien na de vereffening een overschot aanwezig is, wordt dit uitgekeerd aan degenen die daartoe krachtens de statuten zijn gerechtigd.
- Overige zaken: deponering van een liquidatierapport bij de KvK en bij de stichting voor twee maanden (mogelijkheid verzet) en plaatsing van een advertentie in een nieuwsblad.
- De boeken en bescheiden van een ontbonden stichting moeten gedurende zeven jaren na afloop van de vereffening worden bewaard. Bewaarder is degene die daartoe bij of krachtens de statuten door het bestuur is aangewezen en ook bij de KvK staat ingeschreven.

## II Voorwaarden DNB

- Indien de liquidatie gepaard gaat met groepsgewijze overdracht van de pensioenen of aanspraken op pensioen, dient dit drie maanden **vóór** de beoogde afkoopdatum aan DNB te worden gemeld. De groepswijze waardeoverdracht kan plaatsvinden als DNB binnen deze drie maanden niet van bezwaren heeft doen blijken. Sommige relatiebeheerders vragen ook de individuele instemming van betrokkenen indien de statuten dan wel het reglement van het fonds niet de mogelijkheid kennen van collectieve waardeoverdracht.
- DNB heeft de mogelijkheid tot het houden van een liquidatieonderzoek. De bescheiden met betrekking tot de liquidatie (ontbinding) dienen daartoe te worden bewaard.
- DNB vraagt om de notulen van de bestuursvergadering waarin het besluit is opgenomen tot liquidatie van de stichting en een kopie van de bewijzen dat ook de overige gremia (indien van toepassing) hebben ingestemd.
- DNB vraagt om mededeling van de wijze waarop de verplichtingen van de stichting zijn of worden afgewikkeld en de besteding van een eventueel overschot (zie statuten).

- DNB verzoekt om een accountantsrapport over de liquidatie van de stichting. Het accountantsrapport dient eerst in concept naar DNB te worden verzonden om eventuele opmerkingen nog te kunnen verwerken. Indien een uitgebreid liquidatierapport met bestuursverslag wordt opgesteld, hoeft de stichting geen aparte verslagstaten meer in te vullen. Let op: Vrijstelling van verslagstaten is alleen te verkrijgen indien de stichting dit vooraf afstemt met (de relatiebeheerder van) DNB.

Indien aan belanghebbenden verzekeringspolissen zijn of worden uitgereikt, dan moet dit uit het accountantsrapport blijken. Daarbij moet worden vermeld dat de begunstiging en het verzekeringnemerschap (voor ingegane pensioenen) op naam van de belanghebbenden is gesteld, alsmede de datum waarop dat is geschied.

### **III Vereiste procedure bij collectieve waardeoverdrachten**

- De statuten of het reglement dienen de mogelijkheid van collectieve waardeoverdracht te kennen.
- De overdrachtswaarde dient rechtstreeks te worden overgemaakt aan het nieuwe uitvoeringsorgaan (waarbij aan dat uitvoeringsorgaan bepaalde formele eisen zijn gesteld).
- Met de pensioenaanspraken van de (gewezen) echtgeno(o)t(e) of partner moet op redelijke wijze rekening worden gehouden.
- De afkoopsom wordt sekseneutraal vastgesteld (wat betreft opbouw vanaf 2002).
- Het in te kopen pensioen is collectief actuariael gelijkwaardig (wat betreft opbouw vanaf 2002).
- Wat betreft opbouw vóór 2002 geldt dat het in te kopen pensioen ten minste actuariael gelijkwaardig is aan het afgekochte pensioen.

### **IV Overige attentiepunten**

- Naleving van statuten inzake ontbinding van de stichting.
- Rekening en verantwoording inzake bestemming overschot, attentie voor doelstelling stichting en evenwichtige belangenvertegenwoordiging bij besteding overschot.
- Officiële opzegging van de overeenkomst tussen te liquideren stichting en onderneming.
- Akkoordverklaring door deelnemers met liquidatie van de stichting (indien nodig).
- Herverzekeraar op de hoogte stellen van de liquidatie van de stichting ter beëindiging van de overeenkomst.