



Pensioenfonds Achmea

TERUGVORDERINGS- EN CORRECTIEBELEID

[Versie 8 februari 2024]

Inhoud

1. Inleiding.....	3
2. Terugvorderingsbeleid.....	4
3. Correctiebeleid	4
4. Nabetaling van pensioenuitkering	5
5. Hardheidsclausule.....	5
6. Inwerkingtreding beleid	5

1. Inleiding

Wij vinden het belangrijk je pensioenregeling goed uit te voeren en je pensioen goed te berekenen. Daar doen we samen met je (oud) collega's hard ons best voor. Meestal gaat het goed, maar soms maken wij een fout. Als wij alle informatie op tijd hebben gekregen, maar toch een fout maken, willen we dat zo zorgvuldig mogelijk oplossen. Fout berekend pensioen kan namelijk gevolgen hebben voor je financiële situatie, zoals ontvangen toeslagen en betaalde belastingen.

Hoe we omgaan met fouten die wij maken bij de berekening van je pensioen, leggen we in dit beleid uit.

We maken in dit beleid onderscheid in *pensioenopbouw* en *pensioenuitkering*:

- *Pensioenopbouw* is het pensioen dat je jaarlijks opbouwt. Dat pensioen is nog niet ingegaan. Dit kan de opbouw van je ouderdomspensioen zijn, maar ook je pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid. We kijken dan niet alleen naar het pensioen dat je tot dit moment hebt opgebouwd maar ook naar het pensioen dat je tot je pensioeningangsdatum gaat opbouwen.
- *Pensioenuitkering* is je ingegane pensioenuitkering. Dit kan een uitkering van ouderdomspensioen zijn, maar ook van je arbeidsongeschiktheidspensioen. Dat hebben we vastgesteld toen die uitkering inging en keren we maandelijks aan je uit.

Voor dit beleid gelden de regels uit ons pensioenreglement. Zij maken integraal onderdeel uit van dit beleid. In aanvulling hierop beschrijven we in dit beleid de wijze waarop we omgaan bij terugvorderingen en correcties van pensioen.

Hebben we informatie over jouw pensioen niet goed of niet op tijd ontvangen, dan spreken we niet over een fout. We berekenen je pensioen op de informatie die we hebben. Als we later informatie ontvangen, verwerken we die informatie en passen we je pensioen alsnog aan. Bijvoorbeeld als je situatie is veranderd en je dat nog niet hebt doorgegeven. Dat kan ook zijn als we wijzigingen van je werkgever, de gemeente of andere organisaties moeten krijgen.

We kunnen je pensioen te hoog of te laag vaststellen. Hebben we je pensioen te laag vastgesteld? Dan corrigeren we dat en moeten we je pensioen nabetalen. Hebben we je pensioen te hoog vastgesteld? Dan moeten we je pensioen corrigeren. Het te veel betaalde pensioen mogen we dan van je terugvorderen. Komt de fout volledig door ons, dan betalen we over de nabetaling ook wettelijke rente.

In bijzondere situaties vorderen we het te veel betaalde altijd terug. Dat doen we als er sprake is van opzet of grove schuld, maar ook als duidelijk is dat je de fout zelf had kunnen weten. Bijvoorbeeld als je een arbeidsongeschiktheidsuitkering ontvangt, terwijl je niet (meer) arbeidsongeschikt bent.

Als je het niet eens bent met ons besluit, kun je een beroep doen op onze klachten- en geschillenprocedure.

2. Terugvorderingsbeleid

Als we je pensioenuitkering te hoog vaststellen, heb je waarschijnlijk ook te veel pensioen van ons ontvangen. Volgens ons pensioenreglement heb je daar geen recht op. We kunnen dan besluiten dat je het te veel ontvangen geld aan ons terug moet betalen. Dat noemen we terugvorderen. Of we gaan terugvorderen hangt af van de specifieke feiten en omstandigheden.

In principe vorderen we te veel uitgekeerd pensioen niet terug, tenzij er sprake is van een bijzondere situatie, zoals opzet of grove schuld, maar ook als duidelijk is dat je de fout zelf had kunnen weten. Dan vorderen we het te veel betaalde pensioen altijd terug.

Zien we dat we je te veel pensioen hebben uitgekeerd, dan zoeken we dat goed uit. Als we alle informatie verzameld hebben, nemen we een besluit en informeren we je hierover. We proberen vooraf telefonisch contact met je op te nemen om ons besluit toe te lichten. Daarna ontvang je van ons de schriftelijke bevestiging.

Als we besluiten om terug te vorderen, doen we dat niet in één keer. We maken met jou samen werkbare afspraken over de terugbetaling. Aan de hand van het bedrag dat je moet terugbetalen kijken we of we het met de bestaande uitkering kunnen verrekenen. Ook kijken we of we het over meerdere maanden kunnen uitsmeren. De periode waarover we willen verrekenen en/of de terugbetalingsafpraak geldt, beperken we bij voorkeur tot één jaar.

3. Correctiebeleid

Als we je pensioenuitkering te hoog vaststellen, verlagen we je (te hoge) pensioenuitkering naar de toekomst toe. We vinden namelijk dat als we weten dat we een fout hebben gemaakt, we die fout naar de toekomst toe moeten corrigeren. We verlagen de foute pensioenuitkering niet meteen, maar vanaf de maand nadat we je ons besluit hebben gestuurd.

Bijvoorbeeld

We sturen je op 6 november ons besluit, dan ontvang je in november nog de hoge uitkering, maar vanaf december ontvang je de lagere, juiste uitkering.

We kunnen ook je opgebouwde pensioen fout vaststellen. Dit is je nog niet ingegane pensioen. We kunnen dit pensioen te hoog of te laag vaststellen. Als we je pensioen te laag hebben vastgesteld, verhogen we altijd je pensioen tot het juiste niveau.

Hebben we je pensioen te hoog vastgesteld? Dan bekijken we de oorzaak van de door ons gemaakte fout, hoe lang de fout heeft geduurd en de omvang van de fout. Ook kijken we of je het had kunnen te weten. Het gaat er dan niet om of je het echt wist (subjectief), maar of je het had behoren te weten. Dit noemt de wet 'gerechtvaardigd vertrouwen'. Daarvan is bijvoorbeeld geen sprake als je pensioen hebt opgebouwd en/of opbouwt op grond van arbeidsongeschiktheid, terwijl je niet (meer) arbeidsongeschikt bent. Als er geen sprake is van gerechtvaardigd vertrouwen, passen we zowel je opgebouwde

pensioen over het verleden als je toekomstige pensioenopbouw aan. We informeren je over ons besluit en onze overwegingen.

4. Nabetaling van pensioenuitkering

Hebben we je te weinig pensioen uitbetaald? Dan ontvang je van ons over het verleden een nabetaling. Naar de toekomst toe passen we je pensioenuitkering naar boven toe aan. Dat doen we nadat we goed hebben uitgezocht hoe het fout is gegaan en waar je op grond van het pensioenreglement recht op hebt. We betalen het pensioen dat je te weinig hebt gekregen in één keer uit. Dit kan gevolgen hebben voor je eventuele toeslagen en betaalde belastingen. Voordat we overgaan tot uitbetaling, nemen we contact met je op om werkbare afspraken te maken over de nabetaling.

5. Hardheidsclausule

Als de toepassing van dit beleid in een specifieke, uitzonderlijke situatie leidt tot een uitkomst die niet redelijk of billijk is, kunnen we besluiten om af te wijken van het beleid. Dat noemen we een verzoek op hardheid. We gaan hier terughoudend mee om. Bij een verzoek op hardheid wegen we de belangen van al onze belanghebbenden evenwichtig en zorgvuldig af. Als we besluiten om af te wijken van dit beleid, mag de afwijking niet in strijd zijn met wetten en regels.

6. Inwerkingtreding beleid

Het terugvorderings- en correctiebeleid is vastgesteld in de bestuursvergadering van 16 november 2023 en gaat in per 8 februari 2024.