

Beleid herziening en terugbetaling pensioen

ABP is het pensioenfonds voor ongeveer drie miljoen Nederlanders. Het is onze verantwoordelijkheid om te zorgen dat al onze deelnemers het pensioen krijgen waar ze recht op hebben. We nemen die verantwoordelijkheid zeer serieus. Daarom heeft het controleren van de volledigheid en juistheid van onze administratie onze doorlopende aandacht. Als we een onjuistheid tegenkomen, dan herstellen we die. En we leggen de lat daarbij hoog. Als we zien dat iemand meer dan 1 euro op maandbasis te weinig krijgt, dan passen we het pensioen aan. Daarbij maken we gebruik van beleid 'Herziening en terugbetaling pensioen'. Hieronder hebben we de belangrijkste informatie voor u op een rij gezet.

Aanpassing van uw pensioen

We berekenen uw pensioen zorgvuldig op basis van de gegevens die bij ons bekend zijn. Toch kan het gebeuren dat wij uw pensioen moeten aanpassen. Daar zijn verschillende redenen voor. Een reden is dat we bijvoorbeeld nieuwe of gewijzigde informatie ontvangen van u of van organisaties, zoals de Sociale Verzekeringsbank (SVB), gemeente, uw (vroegere) werkgever, UWV of andere uitkeringsinstantie. Informatie over bijvoorbeeld een verandering in uw burgerlijke staat, het einde van een arbeidsongeschiktheidsuitkering, of een correctie in uw loon- of diensttijdgegevens door uw werkgever. Deze gegevens kunnen direct invloed hebben op uw pensioen. Een andere reden voor aanpassing kan zijn dat wij uw pensioen niet goed hebben berekend. Bijvoorbeeld doordat wij bepaalde gegevens niet juist verwerkten of door een administratieve vergissing. We passen uw pensioen dan aan om te zorgen dat u krijgt waar u recht op heeft.

In het beleid 'Herziening en terugbetaling pensioen' staat hoe wij omgaan met:

- pensioenen die volgens de regels van het pensioenreglement niet correct zijn, en
- nabetalingen of terugvorderingen die daaruit ontstaan.

Het beleid geldt voor pensioenen die ABP als onderdeel van de ABP-pensioenregeling uitvoert.

Kernpunten van het beleid

- We passen een pensioen aan vanaf de datum waarop de nieuwe of aangepaste gegevens van toepassing zijn. Dit is meestal een datum in het verleden.
- Blijkt na een aanpassing dat het pensioen te laag is (geweest)? Dan verhogen we het pensioen en ontvangt u van ons een nabetaling omdat u een periode te weinig pensioen ontving.
- Bent u er niet zelf verantwoordelijk voor dat u te weinig pensioen kreeg? Dan vergoeden we automatisch de wettelijke rente over de periode dat u te weinig pensioen kreeg en een deel van de eventuele financiële schade als gevolg van de nabetaling.
- Blijkt na een aanpassing dat het pensioen te hoog is (geweest)? Dan verlagen we het pensioen. We bepalen dan ook of u het te veel ontvangen pensioen moet terugbetalen. Als u moet terugbetalen, kan het zijn dat u dit bedrag in 1 keer moet terugbetalen of we dit bedrag verrekenen met het pensioen dat u maandelijks van ons ontvangt.

Verhogingen en nabetalingen

Soms blijkt dat u te weinig pensioen heeft ontvangen. In dat geval herstellen wij dat bij de volgende uitbetaling van uw pensioen. Hieronder leest u hoe wij dat doen.

Hoger pensioen en nabetaling

- Als uw pensioen te laag is geweest, verhogen wij uw pensioen. Afhankelijk van de datum waarop wij uw pensioen aanpassen, ontvangt u het aangepaste, hogere pensioen in dezelfde maand of de volgende maand.
- Het bedrag dat u eerder te weinig heeft gekregen, betalen wij in 1 keer aan u uit. Samen met uw aangepaste, hogere pensioen. Dit heet een nabetaling. Dit doen we niet in meerdere termijnen. En dat mogen we ook niet.
- We vinden het belangrijk dat u begrijpt waarom uw pensioen hoger wordt en u een nabetaling krijgt. Daarom ontvangt u een brief met uitleg van ons. Als het een groot bedrag is, bellen we u eerst.

Wettelijke rente bij een nabetaling

- U heeft meestal recht op wettelijke rente over de periode waarin u te weinig pensioen kreeg. Dit is een vergoeding voor het feit dat u het bedrag later ontvangt.
- Wij beoordelen bij elke nabetaling of u hiervoor in aanmerking komt. Er zijn situaties waarin u géén wettelijke rente ontvangt, bijvoorbeeld:
 - Als u zelf verantwoordelijk bent voor de foutieve berekening.
 - Als u ABP bewust benadeelt.

Financiële gevolgen van nabetalingen

Een nabetaling kan gevolgen hebben voor uw belastingen, toeslagen of andere uitkeringen. Door het hogere jaarinkomen kan het zijn dat u meer belasting moet betalen of minder of geen recht heeft op toeslagen (bijvoorbeeld zorgtoeslag). In de brief over de nabetaling geven we u een overzicht van mogelijke gevolgen en wat u zelf kunt doen.

Vergoeding van financiële schade

We willen niet dat u in de problemen komt door onze nabetaling. Als u in aanmerking komt voor wettelijke rente, bekijken wij in het jaar ná de nabetaling of u daadwerkelijk financiële schade heeft geleden. We kijken dan over de periode dat u geen of te weinig pensioen kreeg, naar de nadelen (zoals hogere belasting of lagere toeslagen) en de voordelen (zoals lagere belasting of hogere toeslagen toen u een lager pensioen kreeg). Het verschil daartussen bepaalt de hoogte van uw schadevergoeding. U hoeft hier niet zelf om te vragen. Wij sturen u automatisch een voorstel tot schadevergoeding. U kunt besluiten niet in te gaan op ons aanbod. U kunt dan zelf een verzoek tot schadevergoeding indienen. Maar we vragen u dan wel met bewijsstukken aan te tonen welke financiële voor- en nadelen u had over de periode dat u geen of te weinig pensioen kreeg. Ons voorstel tot schadevergoeding vervalt dan, ook als de door u aangetoonde schade lager is dan ons voorstel.

Verlagingen en terugbetalingen

Als uw pensioen wordt aangepast, blijkt soms dat u meer pensioen heeft ontvangen dan waar u recht op had. Afhankelijk van de datum waarop wij uw pensioen aanpassen, ontvangt u het aangepaste, lagere pensioen in dezelfde maand of de volgende maand. Om te bepalen of u moet terugbetalen, kijken we hoe lang u al te veel pensioen heeft ontvangen.

Uw pensioen wordt verlaagd en u moet terugbetalen

- Als u maximaal 9 maanden te veel pensioen heeft ontvangen, voorafgaand aan de maand waarin u de eerste keer uw aangepaste pensioen ontvangt, dan moet u het te veel ontvangen pensioen terugbetalen. Deze termijn begint bij het moment dat wij uw gegevens aanpassen.
- We vinden het belangrijk dat u begrijpt waarom u een bedrag moet terugbetalen. Daarom krijgt u een brief van ons. Hierin staat hoeveel u moet terugbetalen en vanaf wanneer wij uw pensioen verlagen.
- Heeft u om een andere reden nog recht op een nabetaling, dan verrekenen we het bedrag dat u aan ons moet terugbetalen met die nabetaling.
- Heeft u een lopend pensioen bij ons? Dan verrekenen we in de meeste gevallen het te veel ontvangen bedrag in termijnen met het pensioen dat u van ons ontvangt. Als u geen lopend pensioen heeft, dan vragen we u het bedrag in 1 keer terug te betalen.
- U krijgt 3 maanden voorbereidingstijd. Pas na 3 maanden starten we met het inhouden van bedragen op het verlaagde pensioen dat u van ons ontvangt.

Heeft u moeite met de terugbetaling? Neem dan contact met ons op, dan zoeken we samen naar een oplossing.

Uw pensioen wordt verlaagd en u hoeft niet terug te betalen

- Als u langer dan 9 maanden te veel pensioen heeft ontvangen, hoeft u het te veel ontvangen pensioen niet terug te betalen. We vinden het belangrijk dat u begrijpt waarom uw pensioen wel omlaaggaat. Daarom krijgt u een brief van ons. Hierin staat meer uitleg en vanaf wanneer uw pensioen lager wordt.

Uitzonderingen

- Als we een fout herstellen binnen 9 maanden na de eerste foute betaling van uw pensioen dan moet u het te veel betaalde pensioen terugbetalen.
- Bij overduidelijke vergissingen zoals dubbele betalingen, vorderen wij alles terug. Hoe lang de periode ook is.
- Als wij u hebben gevraagd gegevens aan ons te geven die nodig zijn om uw pensioen goed te berekenen en u heeft dit niet gedaan? Dan vorderen we het te veel ontvangen pensioen tot 5 jaar terug.
- Als u ons bewust benadeelt (fraude), vorderen we alles terug.

Heeft u een vraag over de aanpassing van uw pensioen?

Neem dan altijd contact met ons op. Zo kunnen wij u helpen én onze dienstverlening verbeteren. U leest hier meer over op onze website: [Contact opnemen en service](#) | [ABP](#)