

# Herzienings- en Terugvorderingsbeleid

## Stichting De Nationale Algemeen Pensioenfonds

### Inleiding

De Nationale APF (hierna: het fonds) voert verschillende pensioenregelingen uit. Om de pensioenaanspraken en de pensioenuitkeringen juist vast te stellen worden door het fonds gegevens gebruikt. Deze gegevens ontvangt het fonds van verschillende partijen zoals de werkgever, deelnemers en het UWV. Het fonds gaat altijd zorgvuldig om met de gegevens en heeft als doel met deze gegevens juist en volledig te zijn in de administratie. Toch kan het voorkomen dat er onjuistheden in de administratie ontstaan. Bijvoorbeeld door een vertraagde aanlevering van gewijzigde persoons- of inkomensgegevens of doordat een fout gemaakt wordt bij de overdracht van gegevens. Als er onjuistheden in de administratie zijn, kan dat betekenen dat het fonds een verkeerd pensioen aan u heeft doorgegeven of uitgekeerd. Dit kan een te hoog maar ook een te laag bedrag zijn. Als dit gebeurt, kan het fonds de fout herstellen. Dat wordt ook het "herzien van aanspraken of uitkeringen" genoemd. Dit kan ertoe leiden dat een nabetaling plaatsvindt, maar soms kan ook een teveel betaald bedrag teruggevorderd worden. In dit Herzienings- en terugvorderingsbeleid staat beschreven hoe het fonds handelt als een bedrag verkeerd is vastgesteld en gemeld of een verkeerd bedrag is uitgekeerd. Dit beleid is gepubliceerd op de website.

### Uitgangspunten van het beleid

#### *Algemeen*

- Het pensioenreglement is leidend. Dit betekent dat de hoogte van pensioenaanspraken en uitkeringen wordt vastgesteld op basis van het pensioenreglement.
- Degene van wie de bedragen verkeerd zijn vastgesteld wordt door het fonds schriftelijk op de hoogte gesteld van de reden van de herziening of terugvordering. Hierbij wordt de deelnemer gewezen op mogelijke gevolgen van de aanpassing en verwezen naar een financieel adviseur. .

#### *Verhogingen*

- Een verhoging wordt direct doorgevoerd. Wanneer er in het verleden te weinig pensioen uitgekeerd is, dan wordt dit alsnog uitbetaald.

#### *Verlagingen naar de toekomst toe*

- Een verlaging van een te hoog doorgegeven bedrag wordt direct doorgevoerd.
- Een verlaging van een ingegaan pensioen wordt direct doorgevoerd. Dit betekent dat uw pensioenuitkering naar de toekomst toe direct wordt verlaagd naar het correcte niveau.

#### *Verlagingen over het verleden*

- Als in het verleden te veel pensioen is uitgekeerd, dan wordt het teveel betaalde pensioen teruggevorderd.

## Herzienings- en terugvorderingsbeleid

- Het fonds beoordeelt van geval tot geval of er sprake is van omstandigheden die rechtvaardigen dat er niet of slechts een deel terugbetaald moet worden. Als degene die teveel heeft ontvangen niet had kunnen of moeten weten dat de uitkering te hoog was kunnen er redenen zijn om (een deel van) het teveel betaalde pensioen niet terug te vorderen. Het fonds kan in dat geval rekening houden met de financiële situatie van de betrokkene. Om dit te beoordelen zal de deelnemer gevraagd worden om nadere gegevens. Daarnaast weegt het fonds mee als een deelnemer bij verlaging van de uitkering nadelige financiële gevolgen heeft omdat hij keuzes heeft gemaakt op basis van de door het fonds verstrekte pensioenopgaven, die niet terug te draaien zijn.
- Bij het terugvorderen van (een deel) van de uitkering wordt rekening gehouden met de wettelijke verjaringstermijn van 5 jaar. Dit betekent dat 5 jaar nadat het fonds een bedrag teveel betaalde, het fonds dat bedrag niet meer zal terugvorderen.
- Het fonds vordert niet terug als het totale teveel betaalde bedrag lager is dan € 1.000,-.
- Als het door het fonds teveel betaalde bedrag wel terugbetaald moet worden, maakt het fonds afspraken met degene die terug moet betalen over de termijn waarbinnen het gevorderde bedrag wordt terugbetaald. Uitgangspunt is dat het bedrag binnen een jaar wordt terugbetaald. Als dat niet mogelijk is, geldt dat binnen 3 jaar terugbetaald moet worden. Als dat kan, wordt het teveel betaalde bedrag afgetrokken van de uitkeringen die in de toekomst nog worden gedaan. Dat wordt vooraf afgestemd met degene die de uitkering krijgt. Daarbij wordt ook afgesproken over welke periode de terugvordering plaatsvindt.
- Via de opgave inkomstenbelasting kan degene die teveel heeft ontvangen eventueel te veel betaalde belasting terugkrijgen. Als er fiscale schade overblijft, dan vergoedt het fonds die schade als die schade wordt aangetoond en degene die teveel heeft ontvangen niet wist of redelijkerwijs had kunnen weten dat er te veel werd uitbetaald.

### Klachten

Voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden die het niet eens zijn met een voor hen nadelig besluit tot herziening is beroep op de [klachten- of geschillenprocedure](#) van het fonds mogelijk.

### Inwerkingtreding

Dit herzienings- en terugvorderingsbeleid is vastgesteld op 14 oktober 2021 en wordt driejaarlijks geëvalueerd.