



**Pensioen**



Stichting Pensioenfonds PostNL

**Beleid inzake corrigeren onjuist  
vastgestelde pensioenuitkering**  
Stichting Pensioenfonds PostNL

Versie november 2019



## Inhoudsopgave

	<b>Algemeen</b>	<b>3</b>
<b>1</b>	<b>Terugvorderen</b>	<b>3</b>
	1.1 Betalingsregeling	4
<b>2</b>	<b>Nabetalen</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>Correctie naar de toekomst</b>	<b>4</b>
	3.1 Onomkeerbaar besluit	5
<b>4</b>	<b>Mandaat TKP</b>	<b>5</b>

## Algemeen

In deze notitie is het beleid beschreven dat het pensioenfonds hanteert als geconstateerd wordt dat een pensioenuitkering onjuist is vastgesteld en uitbetaald. Het gaat dan om

1. de terugvordering van teveel uitgekeerd pensioen;
2. nabetaling van te weinig uitgekeerd pensioen; en
3. aanpassing/correctie van toekomstige pensioenuitkeringen.

### 1 Terugvorderen

- a. De onjuiste vaststelling is te wijten aan het pensioenfonds/de uitvoeringsorganisatie/de werkgever/een derde partij. De pensioengerechtigde had de onjuistheid niet kunnen onderkennen.

***In deze situatie zal het pensioenfonds in beginsel niet terugvorderen.***

Uit de rechtspraak blijkt dat terugvordering van een te hoog vastgestelde, of ten onrechte uitbetaalde pensioenuitkering alleen in bijzondere omstandigheden, mogelijk is (zie onderstaande uitspraak).

Rechtbank Amsterdam 12 mei 2014, PJ 2014/127.

*"Slechts in bijzondere omstandigheden is er aanleiding om van [eiseres] te verlangen dat zij deze inmiddels uitgegeven bedragen aan SPW terug moet betalen, waarbij het toetsingskader vergelijkbaar wordt geacht aan de situatie waarbij ter beoordeling is of teveel ontvangen alimentatie moet worden terugbetaald. In de onderhavige situatie leidt die toets ertoe dat voor terugbetaling van hetgeen reeds door [eiseres] is ontvangen geen plaats is. Van bijzondere omstandigheden, **waar gedacht kan worden aan onjuiste opgave van de zijde van [eiseres], dan wel wetenschap omtrent de door SPW gemaakte fout**, is in dit geding niet gebleken. Dat [eiseres] wist, dan wel heeft kunnen weten dat de toekenning van 17 maart 2008 onjuist was, is niet gebleken".*

Uit de rechtspraak (zie hierboven) blijkt dat die bijzondere omstandigheden gelegen kunnen zijn in:

- Wetenschap omtrent de onjuistheid van de pensioenuitkering (zie b)
  - Onjuiste mededelingen die gedaan zijn door de pensioengerechtigde (zie c)
- b. De onjuiste vaststelling is te wijten aan het pensioenfonds/de uitvoeringsorganisatie/de werkgever/een derde partij. De pensioengerechtigde had de onjuistheid echter redelijkerwijs kunnen onderkennen.

***Het pensioenfonds zal het teveel uitgekeerde pensioen als onverschuldigd betaald terugvorderen.***

Daarbij geldt een maximale terugvorderingstermijn van vijf jaar. Een langere termijn kan gelet op de verwachting dat het pensioenfonds zoveel mogelijk adequaat handelt als onredelijk beschouwd worden.

- c. De pensioenuitkering is foutief vastgesteld omdat de pensioengerechtigde onjuiste informatie aan het fonds heeft verstrekt dan wel informatie, vereist voor de juiste vaststelling van een uitkering niet of niet tijdig heeft verstrekt.

## **Het pensioenfonds zal het teveel uitgekeerde pensioen als onverschuldigd betaald terugvorderen.**

Daarbij geldt een in beginsel een maximale terugvorderingstermijn van vijf jaar, tenzij omstandigheden, gelegen in de ernst van het verwijt dat de pensioengerechtigde is aan te rekenen, billijken dat een langere termijn wordt toegepast.

### **1.1 Betalingsregeling**

Indien terugvordering plaatsvindt dan zal daarover vóór de effectuering daarvan in contact getreden worden met betrokkene en zal overlegd worden over het treffen van een betalingsregeling, waarbij de vuistregel is dat de terugbetalingsperiode overeenkomt met het aantal maanden waarin de te hoge pensioenuitkering is betaald. Indien mogelijk wordt het termijn bedrag verrekend met toekomstige uitkeringen. Er wordt geen wettelijke rente in rekening gebracht.

## **2 Nabetalen**

Uitgangspunt dient te zijn dat men recht heeft op het opgebouwde en gefinancierde pensioen. Het staat daarom buiten kijf dat het pensioenfonds het over het verleden te weinig betaalde pensioen, alsnog moet uitkeren. Zou het pensioenfonds dat niet doen, dan zal een pensioengerechtigde die dit in rechte claimt, met aan zekerheid grenzende waarschijnlijkheid door de rechter in het gelijk gesteld worden. Er geldt geen beperking in periode.

Over nabetalen wordt de wettelijke rente voor niet-handelstransacties vergoed (2019, 2%).

## **3 Correctie naar de toekomst**

Onjuist vastgestelde pensioenuitkeringen worden naar de toekomst toe aangepast/verlaagd, ook als de onjuiste vaststelling volledig is te wijten aan het fonds of de uitvoeringsorganisatie. Immers, men heeft recht op dat wat voortvloeit uit het pensioenreglement.

Dat kan slechts bij uitzondering anders zijn, namelijk ingeval sprake is geweest van een onomkeerbaar besluit dat niet genomen was als de informatie over de pensioenuitkering juist was geweest.

Aanpassing van de uitkering naar de toekomst toe moet dan ook gezien worden als het niet langer toekennen van een voordeel waar iemand geen recht op heeft. In de rechtspraak wordt dat als volgt beredeneerd:

### Rechtbank Amsterdam, 12 mei 2014, PJ 2014/127

*"Kern van de vraag is of SPW gerechtigd is deze onjuiste vaststelling te herstellen. Deze vraag wordt bevestigend beantwoord voor de toekomst. Geen rechtsregel staat er verder aan in de weg dat een fout in beginsel hersteld mag worden, ook als dit betekent dat hierdoor een lagere uitkering wordt toegekend. Aangenomen mag worden dat het spiegelbeeld, waar [eiseres] jaren een te lage uitkering zou hebben ontvangen, ook in de visie van [eiseres] voor aanpassing in aanmerking zou zijn gekomen.*

*Weliswaar heeft SPW gedurende vijf jaar dit te hoge bedrag aan [eiseres] uitgekeerd, uit die enkele omstandigheid mocht [eiseres] niet het gerechtvaardigde vertrouwen ontlenen dat dit bedrag niet voor wijziging in aanmerking zou kunnen komen. De herhaalde jaaropgaven waarin de hoogte van het ouderdomspensioen aan [eiseres] werd meegedeeld, is slechts een opgave van hetgeen aan haar is uitbetaald, en biedt geen aanknopingspunten voor de verwachting dat dit te hoge pensioen ook na*

*ontdekking van de fout, levenslang aan haar zal worden uitgekeerd. Dat [eiseres] door de fout in een situatie terecht is gekomen waardoor herstel van die fout niet meer mogelijk is, bijvoorbeeld omdat zij verplichtingen is aangegaan die zij onmogelijk nog kan redresseren waardoor [eiseres] door toedoen van SPW in een onhoudbare positie terecht zou komen, is niet gebleken.*

*In de onderhavige situatie leidt die toetst ertoe dat voor terugbetaling van hetgeen reeds door [eiseres] is ontvangen geen plaats is. Van bijzondere omstandigheden, waar gedacht kan worden aan onjuiste opgave van de zijde van [eiseres], dan wel wetenschap omtrent de door SPW gemaakte fout, is in dit geding niet gebleken."*

En:

Rechtbank Midden-Nederland, 8 april 2015, PJ 2015/100 en Hof Amsterdam 6 december 2011, PJ 2012/18.

*"De te hoge pensioenuitkering mag naar de toekomst toe gecorrigeerd worden, ondanks het feit dat het fonds verschillende keren verkeerde berekeningen heeft gemaakt zonder te fout te ontdekken en de fout pas na 9,5 jaar is hersteld. De hoogte van de pensioenuitkering wordt bepaald door het pensioenreglement en niet door mededelingen van de zijde van het fonds. Het staat het fonds vrij een aanvankelijk te hoog vastgestelde pensioenuitkering te corrigeren. Alleen als er onomkeerbare financiële verplichtingen zijn aangegaan die men niet langer kan nakomen in het geval er minder pensioen wordt uitgekeerd dan in het vooruitzicht was gesteld, kan dat anders liggen."*

### **3.1 Onomkeerbaar besluit**

Indien betrokkene op basis van de te hoog vastgestelde pensioenuitkering een besluit heeft genomen, of financiële verplichtingen is aangegaan die onomkeerbaar zijn en die, zou het juiste pensioenbedrag zijn uitgekeerd, niet zouden zijn gedaan, dan zal een correctie van de pensioenuitkering niet worden doorgevoerd.

Het is aan betrokkene om te stellen en aan te tonen dat een dergelijke situatie zich voordoet. De beoordeling van de rechtmatigheid van de stelling ligt in eerste instantie bij TKP.

## **4 Mandaat TKP**

TKP is gemandateerd om in individuele gevallen tot een totaalbedrag van € 5.000,- af te handelen als het gaat om het al dan niet terugvorderen van teveel uitbetaald pensioen. Als het gaat om het al dan niet corrigeren van te hoog vastgesteld pensioen naar de toekomst is TKP gemandateerd tot een bedrag van € 250,- op maandbasis.

Ingeval blijkt dat betrokkene niet akkoord gaat met besluiten die TKP in het kader van het mandaat neemt, dan wordt de casus door TKP voorgelegd aan de Pensioen- en Communicatiecommissie.

Per kwartaal wordt het bestuur geïnformeerd over de gebruikmaking van het mandaat.



**Stichting Pensioenfonds PostNL**  
Postbus 501  
9700 AM Groningen  
[www.pensioenpostnl.nl](http://www.pensioenpostnl.nl)