

Terugvorderings- en correctiebeleid

Allianz Nederland Levensverzekering en Allianz Premie Pensioen Instelling B.V.

Hierna te noemen: Allianz

Inleiding

Allianz vindt het belangrijk om pensioenregelingen goed uit te voeren en pensioenen goed te berekenen. Voor het vaststellen van het pensioen gebruiken wij gegevens. Deze gegevens ontvangen wij van diverse partijen zoals van de werkgever, de deelnemer, de Basisregistratie Personen of van het UWV. Wij gaan zorgvuldig met deze gegevens om. Toch kan het voorkomen dat deze gegevens leiden tot een onjuiste vaststelling van het pensioen, bijvoorbeeld door foutieve of vertraagde aanlevering.

Bij een eventuele fout waardoor de hoogte van het pensioen onjuist is vastgesteld, zorgen wij voor correctie. Een onjuist berekend pensioen kan namelijk gevolgen hebben voor de financiële situatie van de deelnemer. Hoe we omgaan met fouten die wij maken bij de berekening van het pensioen, leggen we in dit beleid uit.

We maken hierbij onderscheid in pensioenopbouw en pensioenuitkering.

Pensioenopbouw

Dit is het pensioen dat je opbouwt voor de pensioendatum. Dit zijn de premies die wij beleggen voor je pensioen maar ook de premies voor een eventueel nabestaandenpensioen en/of arbeidsongeschiktheidspensioen. We informeren je niet alleen over het pensioen dat je tot dit moment hebt opgebouwd maar ook over het pensioen dat je tot je pensioeningangsdatum gaat opbouwen. Voor de vaststelling van de juiste pensioenopbouw gaan wij altijd uit van het Pensioenreglement.

Pensioenuitkering

Dit is het pensioen dat je van ons ontvangt. Dit kan ouderdomspensioen zijn maar ook nabestaandenpensioen of arbeidsongeschiktheidspensioen. De hoogte van de pensioenuitkering hebben we vastgesteld toen de uitkering inging en keren we aan je uit. In sommige gevallen wordt de hoogte van dit pensioen bepaald door het pensioenreglement en in andere gevallen door het aanbod van Allianz waarmee je akkoord bent gegaan.

Ons Correctiebeleid

Correcties van de Pensioenopbouw

Het is mogelijk dat we je pensioenopbouw onjuist hebben vastgesteld, bijvoorbeeld omdat we een verkeerd salaris hebben gehanteerd voor de vaststelling van de premie. We kunnen dit pensioen te hoog of te laag hebben vastgesteld.

Hebben we je opgebouwde pensioen en/of pensioenpremie te hoog vastgesteld? Dan verlagen we dit alsnog tot het juiste niveau. Hebben we je opgebouwde pensioen te laag vastgesteld? Dan verhogen we je pensioen tot het juiste niveau.

Beide correcties vinden plaats voor rekening en risico van Allianz. Je ondervindt geen voor- of nadeel door koers- en/of renteontwikkelingen.

Correcties van de Pensioenuitkering

Als we je pensioenuitkering te hoog hebben vastgesteld, dan verlagen we je (te hoge) pensioenuitkering naar de toekomst toe. Dit noemen we correctie. We verlagen de te hoge pensioenuitkering niet meteen, maar vanaf de maand nadat we je ons besluit hebben gestuurd.

Hebben we je te weinig pensioen uitbetaald? Dan ontvang je over het verleden een nabetaling van ons. Naar de toekomst toe passen we je pensioenuitkering naar boven toe aan. Dat doen we binnen 30 dagen nadat we hebben uitgezocht waar je recht op hebt. We betalen het pensioen dat je te weinig hebt gekregen in principe in één keer uit maar we kunnen hier andere afspraken over maken. Komt de fout volledig door ons, dan betalen we over de nabetaling ook wettelijke rente. Let op dat een hogere pensioenuitkering gevolgen kan hebben voor eventuele toeslagen en betaalde belastingen.

Ons Terugvorderingsbeleid

Terugvorderen van de Pensioenuitkering

Als blijkt dat we je pensioenuitkering te hoog hebben vastgesteld, dan heb je mogelijk ook al te veel pensioen van ons ontvangen. We kunnen dan besluiten dat je het te veel ontvangen pensioen aan ons moet terugbetalen. Dat noemen we terugvorderen. Of we gaan terugvorderen, hangt af van de specifieke feiten en omstandigheden. We vorderen alleen terug als wij daar een goede reden voor hebben. Dit kan zijn als je bijvoorbeeld niet had mogen vertrouwen op de juistheid van de hoogte van je pensioen. Bijvoorbeeld als je een arbeidsongeschiktheidspensioen van ons ontvangt, terwijl je niet meer arbeidsongeschikt bent. Zodra we constateren dat we te veel pensioen aan je hebben uitgekeerd, dan onderzoeken we jouw situatie. Pas als we alle informatie verzameld hebben, nemen we een besluit en informeren we je hierover. We zullen vooraf contact met je opnemen zodat we ons besluit mondeling toe kunnen lichten. Daarna ontvang je van ons een schriftelijke bevestiging van het besluit.

Als we besluiten om het te veel uitgekeerde pensioen terug te vorderen, dan houden we rekening met je persoonlijke situatie. We vorderen bijvoorbeeld niet in alle gevallen het bedrag in één keer terug en maken samen met jou afspraken over de terugbetaling. In sommige gevallen kunnen we de terugvordering (over een aantal maanden) verrekenen met jouw pensioenuitkering.

Tot slot houden we rekening met de verjaringstermijnen zoals opgenomen in de wet. Dit betekent dat pensioenuitkeringen die langer dan 5 jaar geleden zijn gedaan, niet worden teruggevorderd.

Klachten

Ben je het niet eens met ons besluit tot terugvordering of correctie? Dan kan je gebruik maken van onze klachtenregeling. Je vindt deze in het pensioenreglement en op Allianz.nl.