

# Beleid PMA inzake herziening van pensioen

## Inleiding

Iedereen bij Pensioenfonds Medewerkers Apotheken (hierna: PMA) doet er alles aan om uw pensioen te administreren en het pensioen uit te keren waar u recht op heeft. U heeft er immers hard voor gewerkt en samen met uw werkgever voor betaald. Bijzonder vervelend dus als er iets verkeerd gaat en u niet het juiste bedrag hebt ontvangen.

In dit document staat wat we doen als de hoogte van uw pensioenaanspraak of pensioenuitkering niet klopt. Ook leest u wat we doen als we iets moeten corrigeren. We gaan uit van het pensioenreglement, maar we kijken zeker ook naar uw persoonlijke situatie.

## Uitgangspunten PMA bij herziening van pensioen

Hoe goed de pensioenadministratie ook is, onjuistheden zijn in de praktijk nooit volledig uit te sluiten. Tegelijkertijd is elke herziening van pensioen casuïstisch van aard. Daarom heeft PMA algemene en specifieke uitgangspunten vastgelegd waaraan herziening van pensioen in het concrete geval wordt getoetst, zodat gelijke gevallen zoveel mogelijk gelijk behandeld worden.

### Algemene beleidsuitgangspunten

- PMA herstelt onjuistheden in de pensioenadministratie zo spoedig mogelijk nadat deze aan het licht komen. Pensioenaanspraken en uitkeringen dienen immers in lijn te zijn met de voorwaarden uit het toepasselijke pensioenreglement.
- Negatieve verrassingen voor de deelnemer of pensioengerechtigde moeten te allen tijde worden voorkomen. PMA stelt daarom redelijke communicatietermijnen vast voordat herzieningen of terugvorderingen geëffectueerd worden.
- Deelnemers en pensioengerechtigden worden actief over de mogelijke consequenties van herzieningen geïnformeerd inclusief hun handelingsperspectief daarbij.
- Iedere (potentiële) herziening wordt afzonderlijk beoordeeld, waarbij de specifieke omstandigheden van het geval bij de beoordeling betrokken worden.
- Juridisering van herzieningen wordt zo veel als mogelijk vermeden. De menselijke maat is belangrijk en kan ongenoegen voorkomen of wegnemen. Waar mogelijk is bij een herziening sprake van persoonlijk contact met de betreffende deelnemer of pensioengerechtigde.
- PMA borgt dat onjuistheden worden onderzocht en opgevolgd in administratieve processen en procedures. Daarmee wordt voorkomen dat onjuistheden zich in de toekomst opnieuw voordoen.
- Belanghebbenden kunnen via de klachtenregeling van PMA eenvoudig en kosteloos tegen de (voorgenomen) herziening bezwaar maken. Daarnaast bestaat de mogelijkheid om de (voorgenomen) herziening voor te leggen aan de Ombudsman Pensioenen. Ook dit is kosteloos.

## Herziening pensioenaanspraken

Is er een onjuistheid in de administratie van uw pensioenaanspraken geconstateerd? Dan passen we dit zo snel mogelijk aan.

### Uw aanspraak is te laag

Herzieningen die leiden tot een *hogere pensioenaanspraak* worden door PMA altijd doorgevoerd.

### Uw aanspraak is te hoog

Herzieningen die leiden tot een *lagere pensioenaanspraak* worden door PMA altijd doorgevoerd. Als we dat niet zouden doen, zou dit ten koste van het pensioen van de andere deelnemers en pensioengerechtigden gaan.

## Herziening pensioenuitkeringen

Is er een onjuistheid in uw pensioenuitkering geconstateerd? Dan passen we uw uitkering zo snel mogelijk aan.

### Uw uitkering is te laag

Als een herziening met terugwerkende kracht wordt doorgevoerd, vindt een nabetaling plaats. Een nabetaling betreft het pensioen dat u te weinig heeft gehad. Dit betalen we in de regel in één keer uit. Bij nabetalingen die zijn toe rekenen aan PMA wordt tevens de wettelijke rente vergoed.

De nabetaling kan gevolgen hebben voor eventuele toeslagen die u krijgt via de Belastingdienst. Ook kan het gevolgen hebben voor de belasting die u moet betalen. We leggen dat zo goed als mogelijk uit in onze brieven en op de website.

Is de nabetaling meer dan € 1.200? Dan nemen we contact met u op voor we de nabetaling overmaken. We doen dit om met u te overleggen zodat u hier rekening mee kan houden. Een nabetaling kan namelijk gevolgen hebben voor toeslagen en belastingen.

### Uw uitkering is te hoog

Krijgt u teveel pensioen? Ook dan passen we uw uitkering (naar de toekomst toe) aan. Als we dat niet zouden doen, zou het ten koste van het pensioen van de andere deelnemers en pensioengerechtigden gaan. We laten het u altijd weten als we uw uitkering aanpassen, zodat het geen verrassing is.

Heeft u teveel pensioen gekregen, dan dient u dit terug te betalen. Van terugbetaling is in ieder geval sprake als aan u duidelijk is dat er teveel pensioen is uitgekeerd. Dit is bijvoorbeeld het geval bij een duidelijk waarneembare vergissing van PMA, zoals bijvoorbeeld een dubbele betaling, of in de situatie dat u een arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt, terwijl u niet (meer) arbeidsongeschikt bent.

Hierbij geldt wel dat wij iedere terugbetaling van geval tot geval bekijken. Bij terugbetalingen over een aantal jaren of bij terugbetalingen van grote bedragen vindt altijd een toets op redelijkheid en billijkheid plaats.

We proberen altijd eerst vooraf met u te bellen als we geld terug gaan vragen. We leggen dan uit wat er aan de hand is. Ook kunnen we met u afspraken maken over de terugbetaling. We kunnen het geld dat u moet terugbetalen bijvoorbeeld verrekenen met pensioen dat u nog gaat ontvangen of we kunnen een betalingsregeling met u afspreken. We houden als we afspraken maken altijd zoveel mogelijk rekening met uw persoonlijke situatie.

## **Bent u het oneens met de aanpak van PMA?**

Laat het ons weten. We kunnen dan samen kijken of we eruit komen. Lukt dat niet? Dan kunt u een klacht indienen. U kunt de klacht per post, per e-mail of via het contactformulier op onze website indienen ([www.pma-pensioenen.nl/contact](http://www.pma-pensioenen.nl/contact)).

Wilt u weten hoe we uw klacht daarna behandelen? Lees dan ons reglement klachtenregeling op onze website ([www.pma-pensioenen.nl/algemeen/documenten](http://www.pma-pensioenen.nl/algemeen/documenten)).