

# Terug- en nabetalingsbeleid

Stichting Pensioenfonds DHL Nederland

## INHOUD

|                                        |   |
|----------------------------------------|---|
| Inleiding.....                         | 3 |
| 1. Terug- en nabetalingsbeleid.....    | 4 |
| 2. Monitoring en evaluatie.....        | 5 |
| 3. Klachten en geschillenregeling..... | 6 |

## Inleiding

PF DHL dient ervoor te zorgen dat haar deelnemers krijgen waarop zij recht hebben. PF DHL verwerkt daartoe maandelijks diverse gegevens van de werkgever, de deelnemers zelf en het UWV in haar deelnemersadministratie. Hoewel PF DHL zorgvuldig omgaat met de gegevens, is het niet altijd te voorkomen dat er onjuistheden in de deelnemersadministratie ontstaan. Als PF DHL vaststelt dat er onjuistheden in de deelnemersadministratie zitten, dan herstelt PF DHL deze onjuistheden zo snel mogelijk. Dat kan leiden tot het bijstellen van eerder gecommuniceerde bedragen van opgebouwd pensioenen of een aanpassing (naar boven of naar beneden) van een pensioenuitkering. PFDHL zal deze aanpassing(en) zo snel laten verwerken.

Dit beleid is door het bestuur van Stichting Pensioenfonds DHL Nederland vastgesteld en goedgekeurd in de vergadering van 12 juni 2024 en vervangt de voorgaande versie.

Utrecht, 12 juni 2024

## 1. Terug- en nabetalingsbeleid

Bij het doorvoeren van correcties hanteert het pensioenfonds het volgende beleid:

- Een deelnemer heeft recht op een pensioen in overeenstemming met het pensioenreglement.
- Het pensioenfonds spant zich in om correcties zoveel mogelijk te vermijden door heldere communicatie en het aanhoudend verbeteren van de datakwaliteit van de pensioenadministratie.
- Als de deelnemer per ongeluk een betaling ontvangt van PF DHL, dan vordert PF DHL deze altijd terug. Bijvoorbeeld bij:
  - een verkeerd rekeningnummer
  - het dubbel overmaken van hetzelfde bedrag
  - een onrealistisch bedrag (een veelvoud van het normale bedrag).
- Kleine bedragen die teruggevorderd worden, worden ineens op het pensioen in mindering gebracht. Grotere bedragen worden in meerdere termijnen verspreid over een aantal maanden in mindering op de pensioenuitkering gebracht. De definitie van een groot of klein bedrag is afhankelijk van de maandelijkse pensioenuitkering (AZL overlegt met het bestuursbureau).
- Indien een deelnemer teveel pensioen heeft ontvangen gedurende een periode langer een jaar, wordt door PF DHL maximaal over een jaar teruggekeken naar de hoogte van het pensioen. Wel past PF DHL voor de toekomst de hoogte van het pensioen aan.
- Wanneer de deelnemer zelf nalatig is geweest door PF DHL niet op de hoogte te brengen van een wijziging in zijn/haar situatie, waardoor de deelnemer te veel pensioen ontvangt, vordert PF DHL alle ten onrechte ontvangen bedragen terug op dezelfde wijze als hierboven beschreven, alleen houdt PF DHL dan geen rekening met de termijn van een jaar terugkijken
- Indien de deelnemer te weinig pensioen heeft ontvangen in het verleden, dan ontvangt de deelnemer een nabetaling ter grootte van het hele bedrag. In geval van een huidige te lage uitkering wordt het verschil als nabetaling uitgekeerd en de toekomstige uitkeringen verhoogd.
- In alle hierboven beschreven gevallen, ontvangt de deelnemer een brief met uitleg van wat er is gebeurd en hoe dit wordt afgehandeld en wat de gevolgen zijn voor de deelnemer.
- PF DHL informeert bij materiële herziening van de pensioenen over de mogelijke gevolgen voor de deelnemer; bijvoorbeeld door te verwijzen naar de Belastingdienst, UWV en/of SVB.
- PF DHL kan op eigen initiatief of op verzoek van de deelnemer waar nodig op basis van de feiten en omstandigheden van het geval in afwijking van het terug- en nabetalingsbeleid een bijzondere regeling treffen.

## 2. Monitoring en evaluatie

PF DHL monitort en evalueert de belangrijkste oorzaken van de correcties die worden doorgevoerd. Op basis van de uitkomsten van de evaluatie treft PF DHL en de PUO maatregelen om vergelijkbare correcties naar de toekomst te voorkomen.

### **3. Klachten en geschillenregeling**

Een deelnemer kan in overeenstemming met de Regeling Klachten & Geschillen bezwaar maken tegen de (voorgenomen) correctie.