

## Herzieningsbeleid

Het Delta Lloyd Pensioenfonds (hierna het pensioenfonds) administreert gegevens om de juiste aanspraken te kunnen vaststellen en de juiste uitkeringen te kunnen doen. De gegevens die het pensioenfonds ontvangt voor de administratieve verwerking zijn verkregen van de deelnemers, de werkgever en het UWV. Hoewel het pensioenfonds zorgvuldig omgaat met de gegevens en de vastlegging daarvan, is het niet altijd te voorkomen dat er onjuistheden in de administratie ontstaan. Zo kunnen bijvoorbeeld verkeerde gegevens doorgegeven zijn door de werkgever, of worden herzieningen in beschikkingen door het UWV later verwerkt waardoor met terugwerkende kracht mutaties worden uitgevoerd. Daarnaast kunnen er fouten gemaakt worden bij de verwerking van de gegevens door de pensioenadministrateur.

Indien sprake is van onjuistheden in de administratie, herstelt het Delta Lloyd Pensioenfonds dit, zodra de onvolkomenheid aan het licht komt. Dat kan leiden tot het bijstellen van eerder gecommuniceerde bedragen van opgebouwd pensioenen of een herziening (naar boven of naar beneden) van een pensioenuitkering. Als de pensioenuitkering moet worden herzien vindt dit plaats in combinatie met een terugvordering (conform wet- en regelgeving) of nabetaling over de periode waarin de pensioenuitkering achteraf te hoog of te laag blijkt te zijn geweest. Deze correcties worden 'herzieningen' genoemd. In bijgaand beleid is opgenomen hoe het Delta Lloyd Pensioenfonds omgaat met deze herzieningen.

Bij het doorvoeren van herzieningen hanteert het pensioenfonds de volgende uitgangspunten:

1. Het pensioenreglement is leidend voor de bepaling van de rechten van de deelnemer;
2. Het pensioenfonds neemt bij terugvorderingen altijd de specifieke situatie van de deelnemer in aanmerking. Hierbij wordt onder meer in aanmerking genomen in hoeverre een deelnemer bekend zou moeten zijn met de fout in de aanspraak of uitkering;
3. Een herziening die leidt tot een verhoging van de pensioenaanspraak of pensioenuitkering wordt altijd direct doorgevoerd, ook over de in het verleden gedane uitkeringen;
4. Een herziening die leidt tot een verlaging van de pensioenaanspraak of pensioenuitkering wordt voor de toekomstige pensioenaanspraken en uitkeringen altijd doorgevoerd. Als de reeds uitgekeerde uitkeringen moeten worden gecorrigeerd ontstaat er een vordering van het pensioenfonds op de pensioengerechtigde. Het pensioenfonds neemt bij terugvorderingen altijd de specifieke situatie van de deelnemer in aanmerking. Hierbij wordt onder meer in aanmerking genomen in hoeverre een deelnemer bekend zou moeten zijn met de fout in de uitkering en wat eventuele financiële gevolgen voor de pensioengerechtigden zouden zijn bij het terugvorderen van de vordering;
5. Terugvordering zal in principe plaatsvinden over maximaal 2 jaar. Afhankelijk van de specifieke situatie kan een kortere termijn of gedeeltelijke terugvordering worden toegepast. Indien de deelnemer had kunnen weten dat de aanspraak of uitkering onjuist was, kan over een langere periode dan twee jaar worden teruggevorderd, maar nooit langer dan de wettelijke verjaringstermijn;
6. Indien de terugvordering minder dan € 12 bedraagt, zal het pensioenfonds niet terugvorderen;
7. Een terugvordering zal bij voorkeur plaatsvinden via verrekening met het nog uit te keren pensioen. Het pensioenfonds zal een voorstel voor terugvordering vooraf afstemmen met de pensioengerechtigde. In dit voorstel zal ook opgenomen worden vanaf welk moment en over welke periode deze terugvordering plaats zal vinden;
8. Het pensioenfonds zal de reden van herziening van de uitkering schriftelijk communiceren aan de deelnemer. Hierbij zal ook gewezen worden op de mogelijke gevolgen van de herziening voor de deelnemer en het handelingsperspectief dat de deelnemer heeft, door:
  - a. Te wijzen op de mogelijkheid in contact te treden met de belastingdienst om te voorkomen dat toeslagen vervallen door een nabetaling van tekort uitgekeerd pensioen;

- b. Te wijzen op flexibele mogelijkheden (voor zover mogelijk), waardoor gevolgen gemitigeerd kunnen worden.
9. De herzieningen worden vastgelegd in een interne klachtenrapportage. De klachten worden intern beoordeeld en op basis daarvan neemt het pensioenfonds maatregelen om herhaling te voorkomen;
  10. Het herzieningsbeleid wordt gepubliceerd op de website van het pensioenfonds.
  11. Dit herzieningsbeleid is vastgesteld op 3 maart 2021 en wordt eens in de drie jaar geëvalueerd.