

pensioenfonds



Herzieningsbeleid

1. Inleiding

Het vaststellen van een pensioenaanspraak of pensioenuitkering is en blijft mensenwerk. En dit betekent ook dat het altijd mogelijk is dat er ergens in het proces een fout wordt gemaakt. Bijvoorbeeld een verkeerde toepassing van een rekenregel of onjuiste informatie van de werkgever. Het herstellen van zo'n fout kan leiden tot een aanpassing van de pensioenaanspraak of pensioenuitkering. Deze aanpassing noemen wij ook wel een 'herziening'.

Een herziening kan leiden tot een *hogere* pensioenaanspraak of pensioenuitkering voor een (oud-) deelnemer, (ex-) partner, wees of pensioengerechtigde (hierna samen of afzonderlijk aangeduid als deelnemer. In dat geval zal de herziening niet snel tot discussie leiden. Maar het is ook mogelijk dat de herziening leidt tot een *lagere* pensioenaanspraak of pensioenuitkering. En dan vaak ook met terugwerkende kracht. Voor een goede afhandeling van deze situaties zijn de belangrijkste beleidsmatige standpunten gebundeld in dit herzieningsbeleid. We gaan in dit herzieningsbeleid vooral in op situaties die leiden tot een *lagere* pensioenaanspraak of pensioenuitkering.

In dit document gaan we in op de onderstaande onderwerpen:

1. Terugvorderen van pensioenuitkeringen.
2. Verlagen pensioenaanspraak en lopende pensioenuitkeringen voor de toekomst.
3. Praktische aspecten bij herzieningen.

2. Terugvorderen van pensioenuitkeringen

Pensioenfondsen PGB kan een pensioenuitkering terugvorderen. Er zijn wel een aantal uitzonderingen waardoor Pensioenfondsen PGB de pensioenuitkering niet (volledig) kan terugvorderen.

2.1. Pensioenfondsen PGB mag terugvorderen

Het pensioenreglement bepaalt of iemand recht heeft op een pensioenuitkering. En hoe hoog een pensioenuitkering is. Keert Pensioenfondsen PGB een pensioenuitkering uit en heeft de deelnemer hier op grond van het pensioenreglement achteraf geen recht op? Of heeft de deelnemer alleen recht op een lagere pensioenuitkering? Dan is sprake van een 'onverschuldigde betaling'. De hoofdregel bij een onverschuldigde betaling is dat Pensioenfondsen PGB deze kan terugvorderen¹.

2.2. Is de fout kenbaar bij de deelnemer

Wist de deelnemer niet – of had hij of zij niet kunnen weten dat Pensioenfondsen PGB ten onrechte een (te hoog) pensioen uitkeerde? Dan kan Pensioenfondsen PGB het pensioen *niet* terugvorderen².

Pensioenfondsen PGB beoordeelt aan de hand van de feiten en omstandigheden of de fout kenbaar was voor de deelnemer. De onderstaande afwegingen kunnen een rol spelen bij deze beoordeling:

- De verhouding tussen wat de deelnemer ontving en wat hij of zij had moeten ontvangen. Als het verschil minimaal 25% is, dan kon de deelnemer weten dat hij of zij te veel kreeg.
- De verhouding tussen wat de deelnemer ontving en wat hij of zij daarvoor aan loon of uitkering kreeg.
- De door Pensioenfondsen PGB gegeven informatie over het recht op en de hoogte van de uitkering.
- Naarmate de informatie beperkter of minder concreet is geweest, vormt dit aanleiding om minder snel aan te nemen dat de deelnemer had kunnen weten dat hij of zij te veel kreeg.

¹ Artikel 6:203 BW

² Artikel 6:212 lid 2 en 3 BW

- Sommige fouten zijn zo opvallend dat er geen twijfel over bestaat dat de deelnemer deze had moeten opmerken. Bijvoorbeeld de toekenning van een arbeidsongeschiktheidspensioen terwijl de deelnemer niet arbeidsongeschikt is, dubbele betalingen en verwisselingen van maand- en jaarbedragen.
- Bij een pensioen voor partners of wezen zijn de nabestaanden van een deelnemer niet vaak (of beperkt) op de hoogte van het pensioen van de deelnemer. De fout in het pensioen zal niet (snel) opvallen.
- De mate van kennis van het pensioenreglement die van de deelnemer verwacht kan worden of de eerdere ervaringen die hij of zij heeft gehad met verhoging of verlaging van zijn uitkering.

2.3. Verjaring van 5 jaar bij te hoge uitkering

Pensioenfonds PGB kan niet onbeperkt terug in de tijd pensioenuitkeringen terugvorderen. Wij hanteren een verjaringstermijn van '5 jaar na afloop van het jaar waarin de onjuiste pensioenuitkering is gedaan'³. In de praktijk betekent dit dat Pensioenfonds PGB het (te hoge) pensioen over het lopende kalenderjaar en de 5 voorafgaande kalenderjaren terugvordert. De vordering van oudere kalenderjaren is 'verjaard' en vorderen we niet terug⁴.

Een voorbeeld

Stel dat Pensioenfonds PGB vanaf 1 maart 2012 onterecht een partnerpensioen uitkeert en dat de fout kenbaar was voor de partner. Pensioenfonds PGB corrigeert de fout per 1 december 2020. We kunnen dan het partnerpensioen over de periode 1 januari 2015 tot 1 december 2020 terugvorderen. De vordering over de kalenderjaren vóór 2015 is verjaard. Het partnerpensioen over de periode 1 maart 2012 tot 1 januari 2015 vorderen we niet terug.

2.4. Voor een deel terugvorderen

Er kunnen in de praktijk bijzondere omstandigheden zijn. Deze omstandigheden kunnen betekenen dat het niet redelijk is dat Pensioenfonds PGB een onterechte pensioenuitkering (volledig) terugvordert⁵. En dat de vordering dus (deels) wordt teruggevorderd. Een paar voorbeelden:

- Bijzondere immateriële (persoonlijke en sociale) omstandigheden van de deelnemer. Bijvoorbeeld als de deelnemer in een hele slechte geestelijke toestand verkeert, of als er sprake is van een ernstige problematische thuissituatie. Materiële (financiële) omstandigheden vallen hier niet onder.
- Pensioenfonds PGB heeft een expliciet signaal van de deelnemer ontvangen. En dit signaal was zo duidelijk is dat wij konden weten dat wij onterecht een (te hoog) pensioen uitkeerde.
- Pensioenfonds PGB heeft het pensioen ná de toekenning één of meerdere keren opnieuw handmatig beoordeeld, kon daarbij de fout constateren en de fout bleef onopgemerkt.
- De persoon aan wie wij het (te hoge) pensioen uitkeerden is inmiddels overleden. Strikt genomen valt de vordering dan in de nalatenschap van deze persoon. En zou Pensioenfonds PGB de vordering kunnen verhalen op de erfgenamen van de overledene. Deze uitkomst kan zowel door de erfgenamen als Pensioenfonds PGB als onredelijk worden ervaren.

Bestaat er in een situatie een aanleiding om voor een deel terug te vorderen? Dan verlagen we afhankelijk van het geval de vordering met 50% of met 100%.

³ Artikel 22 lid 2 Pensioenreglement Uitkeringsovereenkomst en artikel 24 lid 3 Pensioenreglement Premieovereenkomst

⁴ Op grond van artikel 3:309 BW geldt een verjaringstermijn van 5 jaar na ontdekking van de vordering en in ieder geval 20 jaar nadat de vordering is ontstaan. PGB wijkt in het voordeel van de deelnemers af van de wettelijke verjaringstermijn door het hanteren van een kortere, maximale verjaringstermijn. En door de verjaringstermijn te starten vanaf moment waarop de vordering is ontstaan en niet pas vanaf het moment waarop de vordering wordt ontdekt. Dit laatste zorgt ervoor dat de vordering op bepaalde pensioenuitkeringen eerder is verjaard.

⁵ Artikel 6:2 BW

3. Verlagen pensioenaanspraken en toekomstige pensioenuitkeringen

Pensioenfonds PGB kan ook een herziening doen op de *toekomst*. Het gaat dan om een verlaging van de pensioenaanspraken van een (oud-)deelnemer. Of om de verlaging van de lopende pensioenuitkering van een iemand die pensioen ontvangt. Pensioenfonds PGB mag een pensioenaanspraak en een toekomstige pensioenuitkering verlagen⁶.

3.1. Schade

Als Pensioenfonds PGB een pensioenaanspraak of toekomstige uitkering verlaagt, dan kan dit in sommige gevallen worden aangemerkt als *onrechtmatig*⁷. Het gevolg hiervan is dat Pensioenfonds PGB de verlaging niet mag doorvoeren.

Pensioenfonds PGB is verplicht om de deelnemer te informeren over de juiste hoogte van de pensioenaanspraak of toekomstige pensioenuitkering. Heeft Pensioenfonds PGB dit vóór de verlaging niet gedaan? En heeft de deelnemer door de onjuiste informatie van Pensioenfonds PGB uiteindelijk *schade* geleden? En is de onjuiste informatie 'de schuld' van Pensioenfonds PGB en dus niet veroorzaakt door werkgever en/of deelnemer? Dan is de verlaging onrechtmatig en moet deze (deels) worden teruggedraaid.

Dat het pensioen lager uitvalt dan verwacht betekent niet automatisch dat de deelnemer hierdoor schade lijdt.. De deelnemer moet kunnen aantonen dat zijn gedrag is beïnvloed door de onjuiste informatie. De schade bestaat dan uit het feit dat de deelnemer onherroepelijke financiële verplichtingen is aangegaan en met de juiste hoogte van het pensioen niet meer financieel kan rondkomen. Bijvoorbeeld als je op basis van onjuiste informatie van Pensioenfonds PGB een arbeidsovereenkomst opzegt en je pensioeningangsdatum vervroegt. En dan vervolgens met het verlaagde ouderdomspensioen financieel niet meer kan rondkomen⁸.

3.2. Hardheidsclausule

Ons pensioenreglement kent een 'hardheidsclausule'⁹. Deze is mogelijk van toepassing als Pensioenfonds PGB rechtmatig heeft gehandeld. En betekent dat (het bestuur van) Pensioenfonds PGB kan afwijken van het pensioenreglement als een strikte toepassing hiervan tot een zeer onredelijke situatie leidt¹⁰. Wij kunnen dan besluiten om af te zien van de verlaging. Hieronder staan een paar voorbeelden:

- Deelnemer verkeert in een ernstige lichamelijk/geestelijke gezondheidssituatie.
- Deelnemer ontvangt al vele jaren een pensioen, is op hoge leeftijd en de resterende levensverwachting is relatief kort.

3.3. Gerechtvaardigd vertrouwen

De manier waarop Pensioenfonds PGB deelnemers informeert over hun pensioen kan ertoe leiden dat de deelnemer mag vertrouwen op deze communicatie. In dat geval wordt er gesproken over 'gerechtvaardigd vertrouwen'. En dat betekent dat Pensioenfonds PGB een pensioenaanspraak of toekomstige pensioenuitkering niet mag verlagen.

Voor gerechtvaardigd vertrouwen wordt onderscheid gemaakt in aan de ene kant communicatie met een *informatief karakter*. En aan de andere kant communicatie *die rechtsgevolgen heeft*. Met dit laatste bedoelen

⁶ Deze hoofdregel wordt ook bevestigd in diverse gerechtelijke uitspraken. Bijvoorbeeld in de uitspraak van 21 januari 2020 van het Hof Arnhem Leeuwarden (ECLI:NL:GHARL:2020:541):

Het Hof neemt tot uitgangspunt dat het pensioenreglement van SPF bepalend is voor de omvang van de pensioenaanspraken van de deelnemer. [erflater] ontleende zijn pensioenaanspraken als deelnemer rechtstreeks aan dit pensioenreglement. Dit betekent dat het pensioenreglement en niet door SPF verstrekte opgaves en berekeningen de basis vormen voor de bepaling van de (hoogte van de) pensioenaanspraak van [erflater].

⁷ Artikel 6:162 BW

⁸ Dit was bijvoorbeeld het geval in de uitspraak van 21 januari 2020 van het Hof Arnhem Leeuwarden (ECLI:NL:GHARL:2020:541)

⁹ Artikel 35 pensioenreglement DB en artikel 33 pensioenreglement DC

¹⁰ Het moet dan gaan om een 'onbillijkheid van overwegende aard'

we communicatie waarin de rechten en verplichtingen tussen Pensioenfonds PGB en de deelnemer worden vastgelegd. Alleen de laatste categorie communicatie kan leiden tot een gerechtvaardigd vertrouwen. En dat is dan ook de reden waarom deze uitzondering zich in de praktijk niet (snel) voordoet. De ‘huidige lijn’ in gerechtelijke uitspraken¹¹ is namelijk dat de communicatie (bijvoorbeeld een UPO) van pensioenfonds over de hoogte van een pensioenaanspraak of pensioenuitkering in principe een informatief karakter heeft.

4. Praktische aspecten bij herzieningen

4.1. Betalingsregeling

Pensioenfonds PGB informeert een deelnemer schriftelijk over een terugvordering. We wijzen hierbij ook op de mogelijkheid om van een betalingsregeling. Hiermee kan de deelnemer het bedrag in termijnen terugbetalen of dat we het bedrag in termijnen verrekenen met een lopende pensioenuitkering. Het uitgangspunt bij een betalingsregeling is dat het bedrag binnen hetzelfde kalenderjaar volledig wordt terugbetaald.

4.2. Gewenningstermijn

Bij een verlaging van een toekomstige pensioenuitkering is het uitgangspunt om deze direct uit te voeren. Het is mogelijk dat het in bepaalde situaties onredelijk is om deze verlaging direct door te voeren. In dat geval kunnen we besluiten om de verlaging in delen over een bepaalde periode uit te voeren. Zo kan de deelnemer wennen aan de verlaging en hun financiële huishouding hierop afstemmen. De looptijd van een gewenningstermijn beoordelen we per geval aan de hand van de feiten en omstandigheden.

4.3. Bijzondere situaties

Bij het terugvorderen van pensioenuitkeringen kunnen in de praktijk bepaalde situaties voordoen waarin Pensioenfonds PGB om praktische redenen afwijkt van het herzieningsbeleid.

4.3.1. Verrekening met partnerpensioen

Stel dat Pensioenfonds PGB een ouderdomspensioen uitkeert aan de deelnemer en de deelnemer op 30 april overlijdt. In dat geval heeft Pensioenfonds PGB niet voldoende tijd om het overlijden te verwerken vóór de volgende uitbetaling. Met andere woorden: hoewel de deelnemer al is overleden zal Pensioenfonds PGB nog een ouderdomspensioen uitkeren in de maand mei.

In dit geval heeft Pensioenfonds PGB het ouderdomspensioen onverschuldigd betaald aan de *erfgenamen* van de deelnemer. Laat de deelnemer een partner na? Dan is de partner in de meeste gevallen ook één van de erfgenamen. In dat geval verrekenen wij om praktische redenen het ouderdomspensioen met (de eerste uitkeringen van) het partnerpensioen. En vordert Pensioenfonds PGB het ouderdomspensioen dus niet terug bij alle erfgenamen.

4.3.2. Overlijden in buitenland

Stel dat Pensioenfonds PGB een ouderdomspensioen uitkeert aan de deelnemer en dat de deelnemer in het buitenland woont. In dat geval krijgt Pensioenfonds PGB het overlijden vaak pas veel later door. En heeft Pensioenfonds PGB in de tussentijd ten onrechte een ouderdomspensioen uitgekeerd.

In dit geval heeft Pensioenfonds PGB het ouderdomspensioen onverschuldigd betaald aan de *erfgenamen* van de deelnemer. Pensioenfonds PGB vordert het ouderdomspensioen in eerste instantie terug en stelt de erfgenamen hiervan schriftelijk op de hoogte.

4.4. Wettelijke rente

Leidt de herziening tot een *hoger* pensioenuitkering? En leidt dit tot een nabetaling over het verleden? Dan betaalt Pensioenfonds PGB standaard geen wettelijke rente over de nabetaling. Pas als de deelnemer hierom verzoekt betaalt Pensioenfonds PGB alsnog de wettelijke rente over de nabetaling¹². Pensioenfonds PGB hoeft overigens geen wettelijke rente te vergoeden als de nabetaling niet aan Pensioenfonds PGB te wijten is.

¹¹ Bijvoorbeeld de uitspraak van 29 januari 2019 van het Hof Den Haag (ECLI:NL:GHDHA:2019:76)

¹² Artikelen 6:119 BW en 6:82 BW

Leidt de herziening tot een *lager* pensioenuitkering? En leidt dit tot terugvordering van een al uitbetaalde pensioenuitkering? Dan brengt Pensioenfonds PGB standaard geen wettelijke rente in rekening bij de terugvordering. Alleen als de deelnemer bijvoorbeeld opzettelijk informatie te verzwijgen of onjuiste informatie te verstrekken, brengt Pensioenfonds PGB alsnog wettelijke rente in rekening.

4.5. Belastingsschade

Leidt de herziening tot een *hogere* pensioenuitkering en een nabetaling over eerdere kalenderjaren? Dan ontvangt de deelnemer in dat kalenderjaar (waarin de nabetaling heeft plaatsgevonden) een hogere pensioenuitkering dan als het pensioen vanaf begin af aan juist was vastgesteld. Dit kan er ook toe leiden dat de deelnemer over dat kalenderjaar relatief meer inkomstenbelasting moet betalen en minder recht op toeslagen heeft. De deelnemer kan eventueel bij de Belastingdienst verzoeken om middeling van zijn belastbare inkomens. Maar ook dan is het mogelijk dat de deelnemer door de nabetaling er per saldo op achteruitgaat en 'belastingsschade' leidt.

Pensioenfonds PGB vergoedt de belastingsschade die de deelnemer lijdt door de nabetaling. De deelnemer moet hier wel zelf om verzoeken en de belastingsschade ook aantonen. Schakelt de deelnemer een (belasting)adviseur in voor het aantonen van de belastingsschade? Dan vergoedt Pensioenfonds PGB ook deze kosten.

Bij grote nabetalingen wijst Pensioenfonds PGB de deelnemer op de gevolgen van deze nabetaling op eventuele toeslagen.

4.6. Bruto of netto terugvorderen

Leidt de herziening tot een *lager* pensioenuitkering en tot terugvordering van een al uitbetaalde pensioenuitkering? Dan is een belangrijke vraag of Pensioenfonds PGB het bedrag *bruto* of *netto* terugvordert. De deelnemer heeft van Pensioenfonds PGB een nettobedrag ontvangen. De deelnemer zal dan ook de voorkeur hebben om het uitbetaalde nettobedrag terug te storten. Moet de deelnemer toch het brutobedrag terugbetalen? Dan stort de deelnemer een hoger bedrag terug aan Pensioenfonds PGB dan dat hij van Pensioenfonds PGB heeft ontvangen. De deelnemer kan het brutobedrag wel als negatief loon opnemen in zijn aangifte inkomstenbelasting. En dan wordt op die manier (een deel van) het verschil achteraf weer goedge maakt.

Pensioenfonds PGB vordert bedragen zoveel mogelijk netto terug. En verreken het terug te vorderen bedrag dan ook fiscaal met de in dat kalenderjaar uitbetaalde pensioenuitkeringen. Is het terug te vorderen bedrag méér dan de pensioenuitkering die de deelnemer in dat kalenderjaar ontvangt? Of wordt het terug te vorderen bedrag in het kader van een betalingsregeling over meerdere kalenderjaren terugbetaald? Dan wordt een deel van het terug te vorderen bedrag¹³ alsnog bruto teruggevorderd.

Betaalt de deelnemer een terug te vorderen bedrag niet direct terug? Maar wordt dit verrekend met een lopende pensioenuitkering? Dan wordt (dit deel van) het terug te vorderen bedrag bruto teruggevorderd. Hier speelt dan uiteraard niet het 'nadeel' dat de deelnemer meer moet terugbetalen dan dat hij heeft ontvangen.

¹³ Namelijk het deel van het terug te vorderen bedrag dat in dat (eerste) kalenderjaar niet netto kan worden teruggevorderd

5. Praktische aspecten en uitvoering proces bij het herzien van een uitgaande waardeoverdracht

Bij uitgaande waardeoverdracht kan er ook sprake zijn van een herziening. Bijvoorbeeld als er teveel geld is betaald en we dit moeten terugvorderen. Hieronder volgen een aantal praktische aspecten bij herzieningen van een uitgaande waardeoverdracht.¹⁴

5.1 Afhandelen van het proces

Bij het herzien van een waardeoverdracht zijn grensbedragen. De grensbedragen staan hieronder.

Herzieningsbedrag (Te corrigeren bedrag)	Minimaal reeds overgedragen bedrag	
≥ € 200		Alles boven de € 200 wordt nabetaald door Pensioenfonds PGB.
≥ € 50 en ≤ € 200	€ 0 tot € 200	Alles tussen de € 50 en € 200 wordt nabetaald door Pensioenfonds PGB mits het bedrag minimaal 10% bedraagt van het reeds overgedragen bedrag.
< € 50		Alles onder de € 50 euro vervalt. De administratiekosten wegen niet op tegen de baten voor de deelnemer.

5.2 Deelnemer is al niet meer actief bij de nieuwe pensioenuitvoerder

In de praktijk komt het voor dat een deelnemer na een herziening niet meer actief is bij een pensioenuitvoerder. De door herziening ontstane pensioenaanspraken vervalt niet, maar wordt opgenomen in de administratie. De deelnemer wordt hierover schriftelijk geïnformeerd. De nieuwe pensioenaanspraken kunnen in de toekomst alsnog worden overgedragen.

5.3 Meerdere herzieningen

Als er meerdere herzieningen bij één deelnemer voorkomen worden de herzieningsbedragen cumulatief berekend.

¹⁴ Een uitgaande waardeoverdracht betreft een individuele waardeoverdracht op verzoek van een deelnemer en een automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen op initiatief van een pensioenuitvoerder

6. Praktische aspecten voor het voorkomen van herzieningen (correctiebeleid)

Hieronder volgen een aantal praktische aspecten voor het verwerken van correcties op pensioengegevens.

6.1 Grenswaarden voor het handmatig aanpassen van pensioengegevens

Pensioenfonds PGB voert periodiek looncontroles uit bij werkgevers en controleert op andere momenten de doorgegeven pensioengegevens. Soms blijken de ingestuurde gegevens onjuist. We hebben grensbedragen voor het doorvoeren van wijzigingen. De grenswaarden zijn hieronder weergegeven.

Correctie op	Correctie (op jaarbasis)	Actie
Pensioengevend salaris	$\geq \pm\text{€ } 120$	Alles boven de € 120 wordt door Pensioenfonds PGB gecorrigeerd in de loongegevens
	$\leq \pm\text{€ } 120$	Alles onder de € 120 vervalt. De uitvoeringskosten wegen niet op tegen de eventuele baten voor de deelnemer.
Pensioengevende uren	$\geq \pm 12$ uur	Alles boven de 12 uur wordt door Pensioenfonds PGB gecorrigeerd in de loongegevens
	$\leq \pm 12$ uur	Alles onder de 12 uur vervalt. De uitvoeringskosten wegen niet op tegen de eventuele baten voor de deelnemer.

6.2 Pensioenfonds PGB hanteert grenzen en termijnen voor het insturen van correcties door werkgevers

Pensioenfonds PGB wil de deelnemer financiële houvast geven. Om dit te bewerkstelligen zorgt Pensioenfonds PGB ervoor dat herzieningen tot een minimum beperkt worden. De termijnen die we hiervoor hanteren staan hieronder.

Correctie	Correctie	Termijn	
Bij einde dienstverband	Verlaging	Tot 6 maanden na einde dienstverband	Werkgevers krijgen bij einde dienstverband 3 maanden de tijd om pensioengegevens te controleren en de juiste gegevens aan ons in te sturen. Daarna hebben wij nog 3 maanden de tijd om eventuele correcties door te voeren. Na de periode van 6 maanden worden geen verlagende correcties doorgevoerd.
Bij einde dienstverband	Verhoging	Geen uiterlijke termijn	Correcties die een verhoging op het pensioen geven verwerken we in onze administratie zodat de

			deelnemer krijgt waar hij recht op heeft.
Bij overlijden	Verlaging	Tot 6 maanden na overlijden	Werkgevers krijgen bij overlijden 3 maanden de tijd om pensioengegevens te controleren en de juiste gegevens aan ons in te sturen. Daarna hebben wij nog 3 maanden de tijd eventuele correcties door te voeren. Na de periode van 6 maanden worden geen verlagende correcties doorgevoerd.
Bij overlijden	Verhoging	Geen uiterlijke termijn	Correcties die een verhoging op het pensioen geven verwerken we in onze administratie zodat de deelnemer krijgt waar hij recht op heeft.
Collectieve risicoverzekeringen Dit betreft de producten: WIA excedentverzekering ANW hiaatverzekering	Onterecht geen deelname	Huidig en 5 voorgaande boekjaren	
Individuele producten Dit betreft de producten Individuele ANW hiaatverzekering Aanvullend partnerpensioen Pensioen bijsparen	Onterecht geen deelname (wel contract)	Huidig en 5 voorgaande boekjaren.	. Premies innen we bij de werkgever. Het is aan de werkgever om dit verder af te stemmen met zijn (ex) werknemer.