

Veelgestelde vragen over de Correctie Pensioenstabilisator

In dit document leest u de veelgestelde vragen en antwoorden over de Correctie Pensioenstabilisator.

1. Voor wie is deze informatie van toepassing?

Deze informatie is voor u van toepassing als u bij ons (eventueel via uw (oud) werkgever) één van de volgende producten had:

- Persoonlijk Pensioen Plan individueel
- Persoonlijk Pensioen Plan collectief
- Pensioen Continu Plan

En deze pensioenverzekering is inmiddels beëindigd, omdat u bijvoorbeeld bent gepensioneerd.

2. Wat is er precies gebeurd?

Vanaf 2008 tot medio mei 2015 heeft Delta Lloyd Leven (nu NN Leven) de Pensioenstabilisator geïntroduceerd binnen het lifecycle beleggen in de hierboven genoemde beschikbare premieregelingen. De Pensioenstabilisator gebruikten we in de laatste periode van de lifecycles waarin we voor uw pensioen hebben belegd.

We hebben ontdekt dat er een fout zat in de werking van onze Pensioenstabilisator. De fout heeft geleid tot onjuiste koersen met als gevolg (mogelijk) een te lage beleggingswaarde. Hierdoor had u op de beëindigingsdatum van de pensioenverzekering (mogelijk) een lager pensioenkapitaal dan waar u op grond van de pensioenregeling recht op had.

3. Wat is de Pensioenstabilisator?

Binnen uw beschikbare premieregeling bouwde u een beleggingswaarde op, waarmee u op uw pensioendatum een levenslange pensioenuitkering moe(s)t aankopen. De hoogte van deze uitkering was niet alleen afhankelijk van de beleggingswaarde, maar ook van de rente en de algemene levensverwachting op uw pensioendatum. Bij een hoge rente kon u een hogere pensioenuitkering aankopen dan bij een lage rente. De Pensioenstabilisator zorgde ervoor dat een eventuele wijziging van de rente nauwelijks invloed had op de hoogte van de pensioenuitkering.

4. Hoe zijn jullie achter deze fout gekomen?

NN Leven heeft een vraag ontvangen over het verschil in de koersontwikkeling tussen de Pensioenstabilisator en een vergelijkbaar fonds.

Naar aanleiding van deze vraag hebben we onderzoek gedaan en hebben we ontdekt dat de wijze waarop de koersen van de Pensioenstabilisator zijn vastgesteld niet juist is.

5. Ik belegde niet in lifecycles maar koos voor Zelf Beleggen. Is dat ook geraakt door deze fout?

Ook als u koos voor Zelf Beleggen kunt u getroffen zijn door het geconstateerde probleem. Dit is voor u van toepassing als u er destijds voor gekozen heeft (een deel van) het aanwezige kapitaal en/of de premie te beleggen in de Pensioenstabilisator.

6. Wat doet Nationale-Nederlanden aan deze foute werking van de Pensioenstabilisator?

De foute werking van de Pensioenstabilisator hebben we gecorrigeerd in twee stappen.

1. In deze stap hebben we de koersen in de Pensioenstabilisator aangepast per 1 januari 2019. De koersen volgen vanaf deze datum weer het juiste verloop. Dit hebben we op 25 mei 2020 verwerkt. Was uw pensioenverzekering al voor 1 januari 2019 beëindigd? Dan was deze stap voor u niet relevant.

2. In deze stap hebben we berekend wat uw beleggingswaarde had moeten zijn voor de periode vóór 1 januari 2019. Hierbij houden we uiteraard ook rekening met rendement dat u mogelijk bent misgelopen. Het belangrijkste uitgangspunt is dat u ontvangt waar u recht op heeft. Had uw beleggingswaarde hoger moeten zijn? Dan ontvangt u een eenmalige aanvulling of een aanvulling in de vorm van extra pensioenuitkeringen.

7. Ik ontvang ook een rentevergoeding. Hoe is deze rentevergoeding bepaald?

U ontvangt een rentevergoeding op basis van wettelijke rente. De percentages hiervoor stelt de overheid vast. U ontvangt de rentevergoeding over de periode van de beëindigingsdatum van uw pensioenverzekering tot het uitkeringsmoment van de (eenmalige) aanvulling. Om de aanvulling en de rentevergoeding aan u uit te keren hebben wij gegevens van u nodig. In de brief die u van ons heeft ontvangen leest u hier meer over. Zijn wij niet binnen de in de brief genoemde termijn in het bezit zijn van de gevraagde gegevens? Dan reserveren (bewaren) wij het bedrag voor u. Over de periode dat het geld voor u wordt gereserveerd, ontvangt u geen nieuwe rentevergoeding.

8. Moet Nationale-Nederlanden de correctiebedragen aan de Belastingdienst doorgeven? Dit heet 'renseigneren'.

Ja, dat horen wij te doen bij iedere (pensioen)uitkering waarop wij als uitvoerder inhoudingen verrichten. We informeren u ook over waar u rekening mee moet houden bij de aangifte inkomstenbelasting. U krijgt hiervoor een jaaropgave.

9. Op welke plek moet ik dit correctiebedrag opgeven bij de aangifte inkomstenbelasting? Is dit bijvoorbeeld afkoop van pensioen?

Bij de aangifte inkomstenbelasting is er onder het hoofdstuk 'Inkomsten' een aparte categorie 'Pensioen en andere uitkeringen'; daar moet het worden opgegeven. Maar omdat wij deze correctie ook aan de Belastingdienst hebben doorgegeven, is het ook vooraf ingevuld door de Belastingdienst.

10. Heeft het correctiebedrag invloed op mijn toeslagen? Zo ja wat is dan het effect? Wordt de toeslag mogelijk stopgezet of vindt er een correctie plaats? Of moet mogelijk een toeslag volledig worden terugbetaald?

Dat is afhankelijk van de toeslag. Zo heeft het bijvoorbeeld geen invloed op de huurtoeslag. [Dat leest u hier](#). Maar er zijn natuurlijk meer toeslagen, zoals zorg- en kinderopvangtoeslag. Als pensioenuitvoerder hebben wij geen zicht op uw persoonlijke situatie. Ons advies is dat u bij twijfel of vragen contact opneemt met de instantie die uw toeslagen regelt. Of met de Belastingdienst

11. Als ik een negatief effect van de correctie ondervind op eventuele uitkeringen of toeslagen, wat zijn dan de mogelijkheden?

Wij kunnen het correctiebedrag ook gebruiken voor aankoop van een levenslange pensioenuitkering. In plaats van de correctie als eenmalig bedrag aan u uit te keren ontvangt u dan maandelijks een pensioenuitkering zolang u in leven bent. Neem hiervoor contact met ons op via 088 663 60 00 of via pensioen@nn.nl.

12. Waar kan ik mijn vragen stellen?

Met vragen kunt u altijd bij ons terecht via 088 663 60 00 of pensioen@nn.nl.