

## Q&A's AOW-partneraanvulling en gegevensaanlevering SVB

### 1. Wat is de AOW-partneraanvulling van ABP en wanneer heb ik recht op deze aanvulling?

De AOW-partneraanvulling van ABP geldt alleen voor deelnemers die geboren zijn vóór 1-1-1950 en dus vóór 1-1-2015 de AOW-leeftijd hebben bereikt. Op het moment dat deze deelnemers AOW kregen van de Sociale Verzekeringsbank (SVB), ontvangen zij naast hun eigen AOW ook een AOW-toeslag voor de (jongere) partner als de partner geen of een beperkt eigen inkomen heeft. Deelnemers die geen of slechts een gedeeltelijke AOW-partnertoeslag van de SVB ontvangen, kunnen een aanvulling van ABP krijgen.

Hieronder vindt u een toelichting op de partnertoeslag van de SVB en de aanvulling van ABP.

#### **Uitkering van de SVB: AOW-toeslag voor de partner**

Bent u geboren vóór 1-1-1950 en heeft u een partner die jonger is dan de AOW-leeftijd? Dan kunt u van de SVB een AOW-toeslag voor uw partner ontvangen. U ontvangt deze partnertoeslag als uw partner nog geen AOW krijgt en geen of een beperkt inkomen heeft. Inkomen van uw partner wordt gekort op de toeslag van de SVB.

De partnertoeslag is vanaf 2015 vervallen. Heeft u al een partnertoeslag? Dan houdt u deze zolang uw partner niet te veel verdient en uw partner jonger is dan de AOW-leeftijd. Meer informatie vindt u op [SVB.nl](http://SVB.nl).

#### **Uitkering van ABP: aanvulling op het pensioen (AOW-partneraanvulling)**

Heeft uw partner inkomen en ontvangt u hierdoor geen of geen volledige partnertoeslag van de SVB? Dan compenseert ABP dat gedeeltelijk als u pensioen heeft opgebouwd vóór 1986. U ontvangt dan een aanvulling op het pensioen totdat uw partner zelf de AOW krijgt.

### 2. Waarom is de AOW-partneraanvulling voor deelnemers te hoog of te laag berekend?

Om de hoogte van een AOW-partneraanvulling op een juiste manier vast te stellen, heeft ABP inkomensgegevens van uw partner nodig. Die gegevens ontvangt ABP van de Sociale Verzekeringsbank (SVB). In de periode december 2013 - mei 2015 heeft de SVB echter voor 2.073 gepensioneerden geen wijzigingen in de inkomensgegevens van hun partner aangeleverd. Hierdoor heeft ABP het bedrag voor aanvulling op het pensioen op onjuiste gegevens berekend en hebben 555 deelnemers een te hoge aanvulling en 632 deelnemers geen of een te lage aanvulling ontvangen<sup>1</sup>.

### 3. Hoe verloopt het proces van gegevensaanlevering tussen SVB en ABP, om welke gegevens gaat het? En sinds wanneer krijgt ABP gegevens van de SVB?

Sinds 2003 heeft ABP een overeenkomst met de SVB voor het uitwisselen van gegevens. Deze gegevens gebruikt ABP om voor gepensioneerden de juiste pensioenuitkeringen te bepalen. ABP heeft hiervoor per gepensioneerde een abonnement bij de SVB en ontvangt dan alle relevante informatie en wijzigingen die betrekking hebben op deze persoon.

Voor de bepaling van het recht op en de hoogte van de AOW-partneraanvulling heeft ABP het inkomen van de partner van de gepensioneerde nodig. Het inkomen van de partner en

---

<sup>1</sup> Bij 630 gepensioneerden is een te hoge aanvulling vastgesteld. Bij 75 gepensioneerden gaat het om een klein bedrag van minder dan € 12. In die situaties vordert ABP het bedrag niet terug.

eventuele wijzigingen hierin ontvangt ABP van de SVB. Wijzigingen in de gegevens van een partner worden maandelijks, automatisch door de SVB aan ABP doorgegeven.

#### **Aanlevering van inkomensgegevens van de partner**

In 2013 heeft ABP aan de SVB gevraagd om alleen de relevante wijzigingen in het inkomen van de partner aan te leveren. ABP had namelijk geconstateerd dat er ook niet relevante wijzigingen door SVB werden aangeleverd. Eind 2014 constateerde ABP echter dat in de beperkte aanlevering mogelijk niet alle benodigde wijzigingen zaten. In de loop van 2015 heeft de SVB weer alle relevante wijzigingen aan ABP doorgegeven. Eind 2014 en in 2015 zijn ABP en SVB meermaals in gesprek geweest over deze 'gemiste' wijzigingen. Omdat de aanlevering was hersteld en ABP nu weer alle relevante wijzigingen ontving, was er destijds dan ook geen directe aanleiding om op dat moment actie te ondernemen.

#### **4. Waarom is niet eerder geconstateerd dat SVB niet alle gegevens had aangeleverd? Wat ging er fout?**

De SVB is in de periode december 2013 tot mei 2015 vergeten 8.000 wijzigingen aan ABP te leveren. Dit heeft de SVB eind augustus 2018 aan ABP gemeld. Deze wijzigingen betroffen 2.073 gepensioneerden. ABP ontvangt iedere maand ca. 15.000 wijzigingen in de AOW van de SVB. Door de omvang van de maandelijks aanlevering van de SVB heeft ABP niet eerder onderkend dat een deel van de wijzigingen over een periode van circa twee jaar niet was aangeleverd.

#### **Wat ging er fout?**

Voor een deel van de gepensioneerden heeft ABP in de periode december 2013 - mei 2015 van de SVB géén wijzigingen in de inkomensgegevens van de partner ontvangen. De AOW-partneraanvulling van ABP is toen berekend met een onjuist inkomen van de partner en daardoor onjuist vastgesteld. Hierdoor hebben 632 deelnemers geen of een te lage aanvulling ontvangen en ontvingen 555 deelnemers een te hoge aanvulling van ABP.

#### **5. Waarom heeft het bijna een half jaar geduurd voordat ABP dit aan de groep gedupeerden heeft verteld?**

Het heeft enige tijd geduurd voordat SVB duidelijkheid aan ABP kon geven welke gepensioneerden het betrof. In het najaar van 2018 heeft ABP over de periode december 2013 - mei 2015 de gewijzigde gegevens van de SVB ontvangen. Vervolgens is door ABP zorgvuldig per gepensioneerde inzichtelijk gemaakt wat de gevolgen zouden zijn. Daarna is gestart met het uitkeren van de aanvulling waar de gepensioneerde recht op heeft. En heeft ABP 555 deelnemers op de hoogte gesteld van de noodzaak de teveel ontvangen aanvulling aan ABP terug te betalen.

#### **6. Waarom verhaalt ABP dit niet op APG of de SVB in plaats van op de deelnemer? De uitvoerder respectievelijk SVB zijn toch verantwoordelijk voor de ontstane situatie?**

De oorzaak van de ontstane situatie ligt niet bij APG. Daarom kunnen de vorderingen niet op APG worden verhaald. Ook verhaal op de SVB is niet mogelijk, o.a. door contractuele beperkingen gecombineerd met de hoogte van het bedrag.

**7. Mag ABP het bedrag aan deelnemers terugvragen en waar is dat op gebaseerd?**

Ja, op basis van de wettelijke kaders<sup>2</sup> en de afspraken die tussen sociale partners zijn gemaakt en vastgelegd in de pensioenregeling mag ABP onterecht betaalde uitkeringen terugvragen.

Omdat het te veel betaalde pensioen geld is van de collectieve pensioenpot, heeft ABP besloten dit terug te laten betalen. *“Iedere deelnemer heeft recht op het juiste pensioenbedrag, te veel uitgekeerd pensioen gaat ten laste van de andere deelnemers”.*

ABP betreurt de manier waarop dit besluit in eerste instantie is uitgevoerd. Achteraf bezien is ABP zich ervan bewust dat er te snel is gestart met de daadwerkelijke terugvordering van het te veel ontvangen pensioen in combinatie met een correctie op de maandelijkse uitkering. Hierdoor hebben gepensioneerden onvoldoende tijd gehad om zich voor te bereiden op de nieuwe financiële situatie. ABP heeft met de terugbetaling van onterechte uitkeringen nooit de intentie gehad dat gepensioneerden in financiële problemen kwamen. Daarom wordt nu maatwerk geboden en coulance betracht. ABP wil met elke deelnemer afzonderlijk afspraken maken over de terugbetaling.

Dat betekent dus ook dat het pensioen voor de 632 ABP-deelnemers die te weinig hebben gekregen, wordt verhoogd. Zij hebben die verhoging met terugwerkende kracht uitgekeerd gekregen.

**8. Kan ik dan geen rechten ontlelen aan de brieven en pensioenoverzichten die ik van het ABP heb gekregen in de periode 2013 tot nu ?**

Toen u nog in dienst was bij uw werkgever en pensioen opbouwde, ontving u ieder jaar een Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Hierin is de aanvulling niet opgenomen, omdat ABP op dat moment nog niet over de juiste gegevens beschikte. De gegevens van de SVB die nodig zijn om de aanvulling te berekenen, krijgt ABP vanaf het moment dat u de AOW-leeftijd bereikt.

Vanaf het moment dat u AOW krijgt, ontvangt ABP uw gegevens van de SVB en is ABP in staat de aanvulling op uw pensioen berekenen. Sinds 2017 ontvangt u ook ieder jaar een UPO als u met pensioen bent. Daarop staat uw pensioen per jaar inclusief de berekende aanvulling. De aanvulling is niet apart op het UPO vermeld.

Aan de jaarlijkse pensioenoverzichten kunt u geen rechten ontlelen. U kunt wel rechten ontlelen aan het [pensioenreglement](#) waarin de pensioenregeling staat beschreven.

In principe informeert ABP u over iedere wijziging die optreedt in uw uitkering. In het geval dat de wijziging met terugwerkende kracht effect heeft op uw uitkering krijgt u of een nabetaling of vragen wij u het bedrag terug te betalen binnen de mogelijkheden die het Burgerlijk wetboek en het hierop gebaseerde terugvorderingsbeleid van ABP hiertoe bieden.

**9. Ik wil weten hoe het bedrag van de terugbetaling tot stand is gekomen. Kan ik een berekening ontvangen?**

ABP heeft een nieuwe berekening gemaakt met de inkomensgegevens van uw partner die zijn aangeleverd door de SVB. Als u een specificatie wenst, neem dan [contact met ons op](#).

---

<sup>2</sup> Op grond van artikel 6:203 van het Burgerlijk Wetboek en het terugvorderingsbeleid van ABP.

**10. Wat zijn de gevolgen voor deelnemers in de fiscale sfeer?**

De gevolgen voor de belasting en toeslagen zijn persoonlijk en voor eenieder verschillend. De wijzigingen van uw inkomen kan ook gevolgen hebben voor de toeslagen zoals huur- en zorgtoeslag. Wat dit voor u betekent is afhankelijk van de hoogte van het bedrag waarmee uw pensioen wordt verhoogd of verlaagd en het bedrag dat wordt u krijgt nabetaald of gaat terugbetalen.

Heeft u hier vragen over dan kunt u contact opnemen met de belastingdienst.