

ABTN Bijlage 9 Correctiebeleid

Inleiding

In dit document staat het beleid beschreven dat het pensioenfonds hanteert als onjuistheden in de administratie moeten worden hersteld en dit herstel gevolgen heeft voor een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde.

Voorop staat het belang van de (gewezen) deelnemers en de pensioengerechtigden. Daarom vindt het pensioenfonds het belangrijk zoveel als mogelijk te voorkomen dat er fouten gemaakt worden. Dat is ons uitgangspunt. Wordt er toch een fout gemaakt dan is een helder correctiebeleid met duidelijke regels, dat aansluit bij wet- en regelgeving en jurisprudentie van belang.

Definitie correctie

Van een correctie is sprake als een pensioenopbouw (pensioenaanspraak) of een pensioen (pensioenrecht) moet worden aangepast. Dit omdat wordt vastgesteld dat in afwijking van de pensioenovereenkomst en in het verlengde daarvan het vastgestelde pensioenreglement, een te hoge of te lage pensioenopbouw is gecommuniceerd of een te hoog of te laag pensioen is betaald.

Beleid

Correctie van pensioenopbouw

Een correctie die leidt tot aanpassing van een pensioenopbouw wordt in beginsel altijd doorgevoerd, tenzij de pensioenopbouw vlak voor de pensioendatum moet worden verlaagd en de betrokkene op basis van verstrekte pensioenopgaven financiële keuzes heeft gemaakt die onherroepelijk blijken te zijn, waarbij duidelijk is dat de betrokkenen niet had kunnen vermoeden dat de eerder te hoog gecommuniceerde pensioenopbouw vanuit het pensioenfonds onjuist waren. De (gewezen) deelnemer wordt zo spoedig mogelijk over een verkeerd gecommuniceerde pensioenopbouw geïnformeerd, tenzij de verlaging van het pensioen op jaarbasis minder bedraagt dan € 120,-.**Correcties van pensioenen**

Te laag pensioen vastgesteld

Een correctie die leidt tot een hoger pensioen wordt zodra dit wordt vastgesteld, doorgevoerd en het pensioenfonds doet een nabetaling als een correctie met terugwerkende kracht moet worden uitgevoerd. Er geldt daarbij geen beperking in de periode.

Schade door de te late betaling

Wanneer de te late betaling is toe te rekenen aan het pensioenfonds, wordt over de nabetaling de wettelijke rente voor niet-handelstransacties vergoed. De pensioengerechtigde hoeft niet te bewijzen dat hij schade heeft geleden als gevolg van de te late betaling, en heeft geen recht op een hogere vergoeding dan de wettelijke rente, wanneer de schade hoger zou uitvallen.

Schade door nabetaling

Het pensioenfonds neemt met de pensioengerechtigde contact op om afspraken te maken over de manier van terugbetaling. Het pensioenfonds wijst de pensioengerechtigde er daarbij op dat dat er door een betaling ineens financieel nadeel kan ontstaan, bijvoorbeeld doordat een hoger belastingtarief van toepassing wordt of dat er gevolgen ontstaan voor toeslagen als huurtoeslag en zorgtoeslag en verwijst de pensioengerechtigde naar de belastingdienst, waar de pensioengerechtigde voor nadere informatie of hulp terecht kan.

Wanneer de pensioengerechtigde vervolgens kan aantonen financieel nadeel te leiden door een nabetaling, zal het pensioenfonds in overleg met de pensioengerechtigde kijken naar een mogelijke vergoeding van de schade.

Te hoog pensioen vastgesteld

Correctie van te hoog vastgestelde pensioenuitkeringen naar de toekomst toe

Een correctie die leidt tot een lager pensioen zal in principe alleen naar de toekomst toe worden gecorrigeerd, tenzij er aanleiding is om volledig of gedeeltelijk af te zien van deze correctie vanwege bijzondere omstandigheden.

Het pensioenfonds neemt bij een correctie die leidt tot een lager pensioen eerst contact op met de pensioengerechtigde alvorens de pensioenuitkering te verlagen. Als de pensioengerechtigde van mening is dat het pensioen niet kan worden verlaagd (vanwege bijzondere omstandigheden), dan is het aan de betrokkene om te stellen en aan te tonen dat een dergelijke situatie zich voordoet. Slaagt hij daarin dan zal de correctie van het pensioen niet of niet geheel worden doorgevoerd.

Bijzondere omstandigheden

Er kunnen situaties zijn waarin er aanleiding is om (gedeeltelijk) af te zien van een correctie bij een verlaging van pensioen. Het te hoge pensioen wordt dan niet aangepast maar voortgezet, omdat in deze situaties een correctie in strijd is met de redelijkheid en billijkheid.

Voorbeelden van bijzondere omstandigheden kunnen zijn:

- de pensioengerechtigde verkeert in een ernstige lichamelijke en/of geestelijke gezondheidssituatie (permanente psychische onmacht dan wel terminale ziekte);
- de pensioengerechtigde is op basis van de onjuiste informatie of uitkering onherroepelijke financiële verplichtingen aangegaan die hij niet kan nakomen als het juiste bedrag wordt toegekend. Onder een onherroepelijke verplichting/beslissing wordt (mede) verstaan het beëindigen van de arbeidsovereenkomst, hetgeen de deelnemer niet zou hebben gedaan bij een juiste voorstelling van zaken. Deze uitzondering geldt alleen wanneer de deelnemer niet wist of kon weten dat de informatie onjuist was.

Correctie van te hoog vastgestelde pensioenuitkeringen naar het verleden

Terugvorderingen van een te hoog pensioen vindt in principe niet plaats tenzij de pensioengerechtigde de onjuistheid van de uitkering redelijkerwijze had kunnen onderkennen, of als de pensioengerechtigde onjuiste informatie heeft aangeleverd, of informatie vereist voor het vaststellen van de juiste pensioenuitkering niet of niet tijdig heeft aangeleverd.

Voorbeelden hiervan zijn:

- als een pensioengerechtigde is overleden en het bericht van overlijden te laat is ontvangen, waardoor de pensioenuitkering te laat is stopgezet;
- als niet meer aan de voorwaarden voor een wezenpensioen wordt voldaan en dit niet op tijd is doorgegeven.

Terugvorderen van te veel uitgekeerd pensioen

In principe vordert het pensioenfonds netto bedragen terug. Het pensioenfonds vordert bruto bedragen terug als het pensioenfonds de afgedragen loonheffing niet kan verrekenen in het lopend fiscaal jaar. In dat geval kan de pensioengerechtigde de loonheffing zelf terugvorderen.

Het pensioenfonds vordert te veel betaald pensioen terug als de pensioengerechtigde de onjuistheid van het te hoog vastgesteld pensioen redelijkerwijs had kunnen onderkennen. In dat geval zal het pensioenfonds het teveel uitgekeerde pensioen als

onverschuldigd betaald terugvorderen. Daarbij geldt een maximale terugvorderingstermijn van vijf jaar. Een langere termijn kan gelet op de verwachting dat het pensioenfonds zoveel mogelijk adequaat handelt als onredelijk beschouwd worden.

Het pensioenfonds vordert te veel betaald pensioen terug als de pensioenuitkering foutief is vastgesteld omdat de pensioengerechtigde onjuiste informatie aan het pensioenfonds heeft verstrekt dan wel informatie, vereist voor de juiste vaststelling van een uitkering niet of niet tijdig heeft verstrekt. Het pensioenfonds zal het teveel uitgekeerde pensioen als onverschuldigd betaald terugvorderen. Daarbij geldt in beginsel een maximale terugvorderingstermijn van vijf jaar, tenzij omstandigheden, gelegen in de ernst van het verwijt dat de pensioengerechtigde is aan te rekenen, billijken dat een langere termijn wordt toegepast.

Betalingsregeling

Indien terugvordering plaatsvindt dan zal daarover vóór de effectuering daarvan in contact getreden worden met pensioengerechtigde en wordt overlegd over het treffen van een betalingsregeling, waarbij de vuistregel is dat de terugbetalingsperiode overeenkomt met het aantal maanden waarin de te hoge pensioenuitkering is betaald. Indien mogelijk wordt het termijn bedrag verrekend met toekomstige uitkeringen. Er wordt geen wettelijke rente in rekening gebracht.

Verbetering van processen als gevolg van correcties

Onze pensioenuitvoeringsorganisatie AZL houdt bij hoeveel correcties moeten worden doorgevoerd en rapporteert daar over aan het bestuur. Dit kan tot inzichten leiden om processen te verbeteren. Daarmee wordt voorkomen dat in de toekomst dezelfde fouten worden gemaakt.

Niet eens met de correctie

Voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden die het niet eens zijn met een voor hen nadelig besluit tot correctie is het mogelijk een klacht in te dienen. Zie hiervoor de [klachtenprocedure van het pensioenfonds](#).

Hardheidsclausule en onvoorziene gevallen

In schrijnende gevallen waarin onverkorte toepassing van het correctiebeleid tot onaanvaardbare hardheid leidt, heeft het bestuur de bevoegdheid een correctie te bepalen in afwijking van dit correctiebeleid.

In onvoorziene gevallen beslist het bestuur.