

## **Correctie- en herzieningenbeleid**

Versie 21 april 2023

### Inleiding

Deelnemers in een pensioenregeling moeten erop kunnen vertrouwen dat de informatie die zij ontvangen over hun pensioen juist is. Als het reeds gecommuniceerde – en soms al uitbetaalde – bedrag moet worden aangepast omdat de administratie of de aangeleverde data niet correct waren, heeft dat een negatief effect op het vertrouwen van de deelnemer in het pensioenfonds. De manier waarop een pensioenfonds omgaat met zo'n situatie maakt veel verschil of dat vertrouwen kan worden herwonnen.

Met dit beleid legt Provisum vast hoe het fonds wenst om te gaan met het doorvoeren van correcties en herzieningen. Dit document gaat niet over de beoordeling of een aanspraak wel of niet juist is vastgesteld, maar over de gevolgen die een herziening van een (eerder gecommuniceerde) aanspraak heeft.

### Uitgangspunten van het beleid

De uitgangspunten van het beleid zijn:

- bij een herziening zijn het pensioenreglement, de -overeenkomst en de relevante wetgeving bepalend. Alvorens er een besluit wordt genomen, wordt bezien welke mogelijke juridische consequenties er aan de casus en aan het mogelijke besluit zijn verbonden;
- in beginsel worden aanspraken herzien, tenzij er sprake is van bijzondere omstandigheden;
- uitkeringen worden altijd herzien als dit leidt tot een hogere uitkering en er wordt een nabetaling gedaan als een herziening met terugwerkende kracht wordt uitgevoerd;
- als een herziening van een uitkering leidt tot een lagere uitkering, wordt dit alleen toegepast naar de toekomst, tenzij er sprake is van bijzondere omstandigheden bijvoorbeeld:
  - Het te veel ontvangen bedrag wordt teruggevorderd als de deelnemer of pensioengerechtigde onjuiste of onvolledige informatie heeft doorgegeven, of als de pensioengerechtigde had kunnen weten dat de uitkering te hoog was.
  - Als de werkgever of het UWV een wijziging doorgeeft die tot een verlaging van het pensioen leidt, wordt het te veel uitgekeerde pensioen in principe teruggevorderd.
  - Als de pensioenuitkering door toedoen van het pensioenfonds te hoog is vastgesteld, besluit het fonds of de pensioengerechtigde het te veel uitgekeerde pensioen moet terugbetalen. Bij de besluitvorming hierover betreft het pensioenfonds o.a.:
    - De grootte van de correctie in relatie tot de hoogte van het pensioen van de belanghebbende.
    - De lengte van de periode waarover teveel pensioen is uitgekeerd.
- Als het pensioenfonds niet adequaat gereageerd heeft op een signaal van een deelnemer dat de pensioenuitkering niet juist, hoeft de pensioengerechtigde in principe niet terug te betalen.
- de hoogte van een terugvordering wordt beperkt als sprake is van verjaring. Hierbij wordt de wettelijke termijn van 5 jaar gehanteerd;
- deelnemers worden actief schriftelijk geïnformeerd, waarna er telefonisch contact opgenomen of er nog vragen zijn om hen duidelijk te maken waarom een herziening wordt doorgevoerd en de mogelijke consequenties van herziening voor henzelf en wat het handelingsperspectief is.

- Bij een nabetaling vergoedt het pensioenfonds aan de pensioengerechtigde wettelijke rente o.b.v. het tarief voor consumententransacties.
- Het fonds wijst de pensioengerechtigde op eventuele gevolgen voor toeslagen en belastingen en het op het handelingsperspectief daarbij.

#### Evenwichtige belangenafweging

Op basis van het pensioenreglement van het fonds wordt bepaald op welke aanspraken en uitkeringen de deelnemer recht heeft. Dit laat het bestuur van het fonds in beginsel dan ook geen beleidsvrijheid om het vermogen op een andere manier ten gunste van de deelnemers aan te wenden dan in het pensioenreglement is bepaald. Er kunnen zich echter bijzondere omstandigheden voordoen op grond waarvan besloten kan worden om een herziening niet of gedeeltelijk door te voeren bij negatieve effecten voor de deelnemer of de gevolgen ervan voor de deelnemer te beperken, zo nodig met een beroep op de 'hardheidsclausule'. In deze omstandigheid weegt het bestuur in de besluitvorming de evenwichtige belangenbehartiging van de alle deelnemers nadrukkelijk mee.

#### Voorkomen van herzieningen

Om herzieningen zo veel mogelijk te voorkomen wordt het volgende in aanmerking genomen:

- In aanvraagformulieren en toekenningsbrieven wordt in begrijpelijke taal duidelijk gemaakt waarom de opgevraagde informatie belangrijk is voor het correct vaststellen of controleren van een pensioenaanspraak of –uitkering.
- Waar van toepassing wordt beschreven welke consequenties het niet of niet op tijd melden van belangrijke informatie heeft en wordt het belang van het pensioenreglement benadrukt als leidend document voor de vaststelling van de hoogte van de pensioenaanspraak.
- Er wordt bij voortduring gestreefd om de kwaliteit van de informatieverstrekking richting deelnemers te verbeteren, zoals de UPO's, zodat de kans toeneemt dat deelnemers in een vroegtijdig stadium fouten in de pensioenadministratie zelf ontdekken en melden.
- Het fonds is afhankelijk van het doorgeven door de deelnemer van correcte informatie op het moment dat het pensioenfonds hier om vraagt in het kader van de uitvoering van de pensioenregeling of wanneer door een levensgebeurtenis met gevolgen voor de opgebouwde pensioenaanspraken hiertoe een verplichting ontstaat aan de kant van de deelnemer (bijvoorbeeld bij een pensioenverdeling na een echtscheiding). Het is van belang dat een deelnemer dit weet en wat het pensioenfonds van hem/ haar verlangt. Communicatie hierover is dus essentieel. Deelnemers moeten weten dat zij een eigen verantwoordelijkheid hebben en zullen dan ook begrijpen wanneer zij verwijtbaar hebben gehandeld.
- Er is voortdurend aandacht voor het verminderen van de complexiteit (waar mogelijk en (kosten) efficiënt) van de mutatieprocessen, bijvoorbeeld door straight through processing (STP).
- In de communicatie met de deelnemers wordt het karakter van de informatieverstrekking benoemd.
- Dat daaraan geen rechten kunnen worden ontleend (Uniform Pensioenoverzicht of algemene informatie) of
- Dat de hoogte van de aanspraak of uitkering vast wordt gelegd (toekenningsbrief en uitkeringsspecificatie).

#### Uitvoering

Wanneer er zich een geval van (potentiële) herziening voordoet, meldt de directeur van het fonds dit aan het Dagelijks Bestuur (DB). De Pensioencommissie zal een voorstel

voorbereiden voor het DB, resp. het bestuur. Het DB beslist of de casus ook nog aan het bestuur ter besluitvorming wordt voorgelegd of na afwikkeling verantwoording af te leggen. Bij het voorgenomen besluit laat de Pensioencommissie c.q. het DB zich leiden door de aard, omvang (o.a. de financiële consequenties) en omstandigheden van de casus. Bij de afwikkeling wordt afgewogen of er individuele omstandigheden zijn die in aanmerking genomen dienen te worden zoals:

- Of er een betalingsregeling gewenst is; (bedrag dient dan groter te zijn dan € 250);  
Of er een wettelijke rente dient te worden vergoed en/of een evt. (belasting-, toeslagen-) schadevergoeding;
- Het uitgangspunt is dat terugbetaling in hetzelfde kalenderjaar plaatsvindt. In dat geval wordt het nettobedrag teruggevorderd.
- Bij terugbetaling in een volgend kalenderjaar moet het brutobedrag terugbetaald of verrekend worden.
- Er geldt een drempel van € 1 per maand; indien de aanspraak kleiner of gelijk is aan dit bedrag wordt hierover niet gecommuniceerd c.q. niet toegepast.

### Juridisch kader

Zoals hiervoor is vermeld moet bij herziening nadrukkelijk rekening te worden gehouden met de juridische context. In dit document wordt volstaan met het benoemen van aandachtspunten van het juridische kader, waarbij het volgende geen limitatieve opsomming is.

- Art. 48 Pensioenwet, verstrekking van onjuiste informatie;
- Art. 6:162 Burgerlijk Wetboek (BW), onrechtmatige daad;
- Art. 6:2 en 6:248, BW, redelijkheid en billijkheid;
- Art. 3:33 en 3:35 BW, benoemen van de aard van de communicatie;
- Art. 6:203, 6:204 en 6:212 BW, onverschuldigde betaling, onrechtvaardige verrijking;
- Art. 6:119 e.v. BW, wettelijke rente
- Art. 3:309, BW, verjaring.

Voor een uitgebreide toelichting van het juridisch kader wordt verwezen naar het document "Herzien van pensioenen", Pensioenfederatie, januari 2021, [\\*PF Servicedocument Herzien Pensioenen.pdf](#)

### Communicatie

Dit beleid is op de website geplaatst, zodat iedereen kan zien dat zorgvuldig met pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen wordt omgegaan. Tevens zal dit beleid opgenomen worden in het IT-beleid als (verplichte) paragraaf bij datakwaliteit.

\*\*\*\*\*