

# ABTN Bijlage 9 Herzieningsbeleid

## Algemeen

In dit document staat het beleid beschreven dat het pensioenfonds hanteert als aan het licht gekomen 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 herzieningsbeleid met duidelijke regels, dat aansluit bij wet- en regelgeving en jurisprudentie van belang.

In de inleiding wordt beschreven wat herstel en herziening inhoudt en wat de gevolgen kunnen zijn voor de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden, daarna wordt het beleid uiteengezet en wordt beschreven hoe het pensioenfonds in de praktijk zal omgaan met herziening.

## Inleiding

### *Definitie herziening*

Van een herziening is sprake als een pensioenaanspraak of pensioenuitkering 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 pensioenaanspraak of pensioenuitkering is gecommuniceerd of betaald. Is er een te hoge of te lage pensioenuitkering betaald dan kan er een terugvordering of nabetaling plaatsvinden over de periode waarin de pensioenuitkering achteraf te hoog of te laag blijkt te zijn geweest.

Het doorvoeren van een herziening na het ontdekken van een onjuistheid of onvolledigheid in de pensioenadministratie heeft vaak financiële gevolgen voor de betreffende deelnemer. Als het gaat om een herziening van gegevens die ten grondslag hebben gelegen aan de berekening van een al ingegaan pensioen merkt de pensioengerechtigde dit ook direct in zijn maandelijkse pensioenuitkering.

## Beleid

1. Herzieningen die leiden tot aanpassing van een pensioenaanspraak worden in beginsel altijd doorgevoerd.
2. Herzieningen die leiden tot een hogere uitkering worden zodra ze worden vastgesteld, doorgevoerd en het pensioenfonds doet een nabetaling als een herziening met terugwerkende kracht moet worden uitgevoerd.
3. Herzieningen die leiden tot een lagere uitkering zullen in principe alleen naar de toekomst toe worden doorgevoerd, tenzij er aanleiding is om volledig of gedeeltelijk af te zien van deze herziening (zie hierna onder bijzondere omstandigheden).
4. Terugvorderingen van te hoge uitkeringen zullen in principe niet plaatsvinden 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.

Bovenstaand beleid komt overeen met de lijn die is uitgezet in de rechtspraak en jurisprudentie.

Voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden die het niet eens zijn met een voor hen nadelig besluit tot herziening is het mogelijk een klacht in te dienen. Zie hiervoor de klachten en geschillenregeling van het pensioenfonds (linkje opnemen).

### *Bijzondere omstandigheden*

Er kunnen situaties zijn waarin er aanleiding is om volledig af te zien van een herziening bij een neerwaartse aanpassing van een uitkering. De te hoge uitkering wordt dan niet aangepast maar voortgezet, omdat in deze situaties een herziening in strijd is met de redelijkheid en billijkheid.

Voorbeelden van bijzondere omstandigheden kunnen zijn:

- de deelnemer verkeert in een ernstige lichamelijke en/of geestelijke gezondheidssituatie (permanente psychische onmacht dan wel terminale ziekte);
- de deelnemer 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.

### **Herziening in de praktijk**

#### Nabetalen van te weinig uitgekeerd pensioen

Het pensioenfonds keert het over het verleden te weinig betaalde pensioen alsnog uit. Er geldt geen beperking in periode.

#### Schade door de te late betaling

Wanneer de te late betaling is toe te rekenen aan het pensioenfonds, wordt over de nabetaaling de wettelijke rente voor niet-handelstransacties vergoed (2021: 2%). 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 betaling ineens

Het pensioenfonds wijst de pensioengerechtigde erop dat dat er door de 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 hebben geleden door de betaling ineens, zal het pensioenfonds in overleg met de pensioengerechtigde treden over een mogelijke vergoeding van de schade.

#### Herziening van te hoog vastgestelde pensioenuitkeringen naar de toekomst toe

Het pensioenfonds meldt bij een herziening die leidt tot een lagere pensioenuitkering dit eerst aan de betrokkene alvorens de pensioenuitkering te verlagen. Als de betrokkene van mening is dat de pensioenuitkering 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 de pensioenuitkering niet of niet geheel worden doorgevoerd.

### 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 betrokkene en zal overlegd worden 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.