
Herzelingenbeleid

Datum: 2 juni 2023
Versie: 0.3
Goedgekeurd door Bestuur: 2 juni 2023

Documentbeheer

Datum	Versie	Aanpassing	Wie
10-03-2023	0.1	Eerste opzet	Montae & Partners
25-05-2023	0.2	Tweede opzet	Montae & Partners
02-06-2023	0.3	Derde opzet	Montae & Partners

Geldigheidsduur

Dit document wordt tenminste eenmaal in de drie jaar beoordeeld en zo nodig herzien. Indien daar aanleiding toe is (zoals grote organisatorische veranderingen, uitslagen risicoanalyses) kan besloten worden tot tussentijdse herziening. Jaarlijks wordt bekeken of het beleid van een update voorzien dient te worden. Deze jaarlijkse controle is als activiteit opgenomen op de jaaragenda.

Inhoudsopgave

Herzieningenbeleid	1
1 Inleiding	4
2 Begrippenlijst	4
3 Uitgangspunten	4
4 Te laag vastgesteld pensioen	6
4.1 <i>Herziening pensioenaanspraak</i>	6
4.2 <i>Herziening pensioenuitkering</i>	7
5 Te hoog vastgesteld pensioen	7
5.1 <i>Herziening pensioenaanspraak</i>	7
5.2 <i>Herziening toekomstige pensioenuitkering</i>	7
5.3 <i>Wel of niet terugvorderen teveel betaalde pensioenuitkeringen</i>	7
6 Terugvordering	9
6.1 <i>Algemene uitgangspunten bij terugvordering</i>	9
6.2 <i>Betalingsregeling</i>	9
6.3 <i>Afbouwregeling/gewenningstermijn</i>	9
6.4 <i>Incassomaatregelen</i>	9
6.5 <i>Bruto of netto terugvorderen</i>	10
7 Wettelijke rente	10
8 Klachten	10
9 Mandaat	11
10 Rapportage	11
11 Inwerkingtreding	11

1 Inleiding

In dit document wordt het beleid beschreven van Stichting Pensioenfonds Recreatie (hierna: het fonds) met betrekking tot:

- het aanpassen van onjuist vastgestelde pensioenaanspraken en -uitkeringen;
- terugvorderingen van en nabetalings aan pensioengerechtigden aan wie het fonds een onjuiste pensioenuitkering heeft uitbetaald; en
- aanpassing van een onjuiste uitkering naar de toekomst toe.

Hierbij is zoveel mogelijk aangesloten bij het 'Servicedocument Herzien Pensioenen' van de Pensioenfederatie.

2 Begrippenlijst

De volgende definities zijn relevant voor een juiste interpretatie van onderstaande begrippen die in dit beleid worden gebruikt:

Herziening

Herberekening van het pensioen naar aanleiding van een onjuistheid in de pensioenadministratie die leidt tot aanpassing van de hoogte en/of ingangs- of einddatum van het pensioen. Een herziening is in overeenstemming met het pensioenreglement en kan betrekking hebben op pensioenaanspraken (het opgebouwde pensioen is nog niet ingegaan) of op ingegane pensioenuitkeringen.

Terugvordering

Van terugvordering is sprake als wordt vastgesteld dat een, van het pensioenreglement afwijkend, te hoog pensioenbedrag is uitbetaald en dit bedrag moet worden terugbetaald. Onder te hoog pensioenbedrag kan ook worden verstaan een (tijdelijk) pensioen dat te vroeg of te lang is uitgekeerd.

Nabetaaling

Van nabetaaling is sprake wanneer:

- in afwijking van het pensioenreglement een te laag pensioenbedrag is uitgekeerd;
- in afwijking van het pensioenreglement een pensioenbedrag te laat of nog niet is uitgekeerd;
- in afwijking van het pensioenreglement de uitkering van een pensioen te vroeg is gestaakt;
- een combinatie hiervan.

3 Uitgangspunten

Een onjuistheid in de pensioenadministratie kan ertoe leiden dat het pensioen opnieuw berekend moet worden en dat de hoogte en/of ingangsdatum van het pensioen moet worden aangepast. Dit noemen wij een herziening. Bij herzieningen is het pensioenreglement leidend. Een herziening is in overeenstemming met het pensioenreglement en kan betrekking hebben op pensioenaanspraken (het opgebouwde pensioen is nog niet ingegaan) of op ingegane pensioenuitkeringen. Wanneer een onjuistheid opgemerkt wordt, maakt het fonds een nieuwe berekening en wordt de hoogte en/of ingangs- of einddatum van de pensioenaanspraak of -uitkering conform dit beleid naar boven of naar beneden aangepast.

Bij herziening van een pensioen hanteert het fonds de volgende, algemene uitgangspunten:

- Bij constatering van een onjuiste pensioenaanspraak of -uitkering wordt deze altijd en direct herzien.
- Als blijkt dat het pensioen te laag is vastgesteld, wordt dit met terugwerkende kracht gecorrigeerd en geldt er geen beperking voor de periode van corrigeren. Een nabetaling wordt onverwijld nadat deze is vastgesteld aan betrokkene betaald. Betrokkene ontvangt hiervan bericht. Wanneer sprake is van een nabetaling wordt er in de brief op gewezen dat dit financiële gevolgen kan hebben (denk aan de Belastingdienst en/of toeslagen).
- Te hoog vastgestelde pensioenuitkeringen worden naar de toekomst toe verlaagd, ook als de onjuiste vaststelling volledig te wijten is aan het fonds of de uitvoeringsorganisatie. Dat kan slechts bij uitzondering anders zijn, namelijk ingeval sprake is van een onomkeerbaar besluit van de pensioengerechtigde dat niet genomen was als de informatie over de pensioenuitkering juist was geweest én de betrokkene te goeder trouw was. In dergelijke gevallen zal een correctie van de pensioenuitkering niet worden doorgevoerd. Het is aan betrokkene om te stellen en aan te tonen dat een dergelijke situatie zich voordoet. De uitkering wordt verlaagd in de maand volgend op de maand waarin belanghebbende hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn).
- Bij herziening wordt de deelnemer of pensioengerechtigde zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen twee weken geïnformeerd over de herziening en, bij neerwaartse herziening, over eventuele terugvordering. Daarbij wordt aangegeven wat de redenen voor de herziening zijn en hoe hoog de nieuwe pensioenaanspraak of -uitkering is. De deelnemer of pensioengerechtigde wordt telefonisch geïnformeerd. Hierna wordt een schriftelijke bevestiging aan de deelnemer/pensioengerechtigde toegezonden. De deelnemer of pensioengerechtigde wordt actief gewezen op de mogelijkheid om een beroep te doen op de hardheidsclausule of gebruik te maken van de (interne) klachtenprocedure van het fonds.
- Als iemand aangeeft in de financiële problemen te komen door de lagere uitkering, omdat hij of zij de vaste lasten niet meer kan betalen of wanneer sprake is van andere bijzondere omstandigheden, kan men een beroep doen op een hardheidsclausule. Dan kan bekeken worden of er een gewenningstermijn of een afbouwregeling kan worden afgesproken. Wat daarvoor een redelijke termijn of regeling is, zal per geval moeten worden beoordeeld. Het fonds doet bij een beroep op de hardheidsclausule pro-actief een voorstel aan betrokkene voor een gewenningstermijn, afbouwregeling of betalingsregeling.
- Terugvordering van teveel betaald pensioen vindt plaats afhankelijk van de situatie. Bij terugvordering wordt rekening gehouden met de invloed op de persoonlijke situatie van de pensioengerechtigde en kan een betalingsregeling worden overeengekomen. Indien verrekening met een lopende uitkering kan plaatsvinden wordt verrekend in plaats van teruggevorderd.
- Indien de herziening een bestuursbesluit vereist wordt dit aan het bestuur voorgelegd in de eerstvolgende bestuursvergadering, mits alle voor een besluit benodigde informatie beschikbaar is. Indien het bestuur nadere informatie noodzakelijk acht, kan besluitvorming worden uitgesteld tot een latere bestuursvergadering. De deelnemer of pensioengerechtigde wordt in dat geval geïnformeerd over de gestelde termijn.

4 Te laag vastgesteld pensioen

4.1 Herziening pensioenaanspraak

De aanspraak wordt aangepast. De (gewezen) deelnemer wordt telefonisch en schriftelijk geïnformeerd over de verhoging van zijn pensioen op basis van de nieuwe berekening en ontvangt een herzien Uniform Pensioenoverzicht (UPO).

4.2 Herziening pensioenuitkering

De uitkering wordt aangepast. De pensioengerechtigde ontvangt in het vervolg een hogere pensioenuitkering. Over de periode waarin een te laag uitkeringsbedrag is vastgesteld en uitgekeerd volgt een nabetaling. Voor nabetaling geldt geen beperking in periode. Een nabetaling wordt onverwijld nadat deze is vastgesteld aan betrokkene betaald.

De pensioengerechtigde wordt telefonisch en schriftelijk geïnformeerd over de herziening en de eventuele nabetaling. De pensioengerechtigde wordt erop gewezen dat een nabetaling financiële gevolgen kan hebben (denk aan de Belastingdienst en/of toeslagen).

5 Te hoog vastgesteld pensioen

5.1 Herziening pensioenaanspraak

De aanspraak wordt aangepast. De (gewezen) deelnemer wordt schriftelijke geïnformeerd over de verlaging van het pensioen op basis van de nieuwe berekening en ontvangt een herzien Uniform Pensioenoverzicht (UPO).

5.2 Herziening toekomstige pensioenuitkering

De pensioengerechtigde ontvangt in het vervolg een lager pensioen. De pensioengerechtigde wordt zo spoedig mogelijk persoonlijk geïnformeerd over de herziening en de herziening wordt schriftelijk bevestigd. De uitkering wordt verlaagd in de maand volgend op de maand waarin belanghebbende hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn).

Een uitkering wordt niet (of slechts gedeeltelijk) verlaagd indien de pensioengerechtigde op basis van de oorspronkelijk uitkering onomkeerbare financiële besluiten heeft genomen die hij niet genomen zou hebben als de informatie over de pensioenuitkering juist was geweest, waarvan de betrokkene de gevolgen niet kan dragen bij verlaging naar de juiste uitkering én de pensioengerechtigde te goeder trouw was. In dergelijke gevallen zal een correctie van de pensioenuitkering niet of slechts gedeeltelijk worden doorgevoerd. Het is aan betrokkene om te stellen en aan te tonen dat een dergelijke situatie zich voordoet.

5.3 Wel of niet terugvorderen teveel betaalde pensioenuitkeringen

Hoe het fonds omgaat met het terugvorderen van teveel betaald pensioen wordt hierna aan de hand van een aantal te onderscheiden situaties uiteengezet:

1. De onjuiste vaststelling van de uitkering is volledig te wijten aan het fonds en de pensioengerechtigde had de fout niet kunnen onderkennen

In deze situatie heeft de pensioengerechtigde voldaan aan alle informatieverplichtingen jegens het fonds zoals opgenomen in het pensioenreglement en valt de pensioengerechtigde dus geen enkel verwijt van de foutief verstrekte uitkering te maken. Bovendien had hij de fout redelijkerwijs ook niet kunnen onderkennen op grond van de door het fonds verstrekte informatie.

Uitgangspunt is dat in deze situatie **niet** wordt teruggevorderd. Uit de rechtspraak blijkt dat terugvordering van een te hoog vaststelde of ten onrechte uitbetaalde pensioenuitkering alleen in bijzondere omstandigheden mogelijk is. Deze bijzondere omstandigheden kunnen te maken hebben met de volgende situaties:

- de pensioengerechtigde had de onjuistheid redelijkerwijs kunnen onderkennen;
- de pensioengerechtigde heeft onjuiste informatie aan het fonds verstrekt.

2. De onjuiste vaststelling van de uitkering valt uitsluitend de pensioengerechtigde aan te rekenen, dan wel de pensioengerechtigde had de fout kunnen onderkennen

Hiervan is bijvoorbeeld sprake als de uitkering foutief is vastgesteld omdat de pensioengerechtigde onjuiste informatie aan het fonds heeft verstrekt dan wel informatie, die is vereist voor de juiste vaststelling van een uitkering, niet tijdig heeft verstrekt. Onder deze categorie vallen ook de door het fonds foutief vastgestelde uitkeringen (zonder dat de pensioengerechtigde dit valt aan te rekenen) maar waarvan betrokkene – bijvoorbeeld vanwege de hoogte van de uitkering – had kunnen weten dat die niet juist kon zijn.

De foutief vastgestelde uitkering wordt over een periode van maximaal vijf jaar teruggevorderd of verrekend met de lopende pensioenuitkering. Een langere termijn kan gelet op de verwachting dat het fonds zoveel mogelijk adequaat handelt als onredelijk beschouwd worden. Deze 5 jaarstermijn sluit aan bij de wettelijke verjaringstermijn van 5 jaar. De eerste termijn van terugvordering/verrekening vindt plaats in de maand volgend op de maand waarin belanghebbende hierover is geïnformeerd

Wanneer de pensioengerechtigde een signaal heeft afgegeven dat de uitkering niet klopt, en het fonds onderneemt hierop geen actie, wordt de terugvordering volledig kwijtgescholden.

Indien de pensioengerechtigde fraude heeft gepleegd of er is sprake van kwade opzet, dan herstelt het fonds deze uitkering direct waardoor vanaf het moment van constatering de juiste hoogte van de uitkering wordt uitbetaald. Tevens wordt de geheel foutief vastgestelde uitkering teruggevorderd.

3. De onjuiste vaststelling van de uitkering valt zowel het fonds als de uitkeringsgerechtigde aan te rekenen

In deze situatie vindt de onjuiste vaststelling van de uitkering zowel zijn oorzaak in het handelen van de pensioengerechtigde (onjuiste aanlevering van gegevens/te late aanlevering) als in door het fonds gemaakte fouten.

Indien de foutieve uitkering minder dan zes maanden is uitgekeerd, wordt het volledige bedrag dat te veel is betaald, teruggevorderd. Indien de foutieve uitkering langer dan zes maanden is uitgekeerd, vindt matiging plaats van terugvordering van het te veel betaalde bedrag. Het bedrag dat dan wordt teruggevorderd, wordt op de volgende wijze vastgesteld: schuldbedrag van de laatste 6 maanden + $(6/\text{totaal aantal maanden} * \text{schuldbedrag van het resterende tijdvak}) = \text{het terug te vorderen bedrag}$. De periode waarover de terugvordering door middel van verrekening zich uitstrekt, duurt in beginsel niet langer dan vijf jaar.

4. De onjuiste vaststelling van de uitkering valt noch het fonds noch de pensioengerechtigde aan te rekenen

Veelal gaat het hier om situaties waarbij relevante informatie niet tijdig bekend is bij het fonds. Dat kan veroorzaakt zijn doordat betrokkene niet (volledig) aangesproken kan worden op de tijdige levering daarvan, dan wel door vertraagde aanlevering door derden (bijvoorbeeld de werkgever). Ook het fonds treft geen verwijt met betrekking tot de onjuist vastgestelde uitkering.

Indien betrokkene stelt dat hij/zij het fonds juist en tijdig heeft geïnformeerd over wijzigingen in de persoonlijke situatie die gevolgen (kunnen) hebben voor de vaststelling van de uitkering, wordt in alle gevallen een schriftelijke verklaring van betrokkene gevraagd. Na ontvangst van deze verklaring en nadat is vastgesteld dat betrokkene zijn/haar informatieverplichtingen jegens het fonds is nagekomen, vindt geen terugvordering van het te veel betaalde bedrag plaats. De periode waarover de

terugvordering door middel van verrekening zich uitstrekt, duurt niet langer dan vijf jaar.

6 Terugvordering

6.1 Algemene uitgangspunten bij terugvordering

- Voordat de terugvordering daadwerkelijk plaatsvindt, ontvangt de betrokkene daarover bericht.
- Terug te vorderen bedragen worden onverwijld opgeëist.
- Terug te vorderen bedragen worden, indien betrokkene een uitkering van het fonds ontvangt en de terugvordering heeft op die uitkering betrekking, verrekend. Voor verrekening komen in aanmerking aan elkaar gerelateerde pensioensoorten. Voor de duur van de verrekening wordt aangesloten bij de periode waarin te veel is uitgekeerd. Wanneer de periode waarin teveel is uitgekeerd langer is dan vijf jaar, dan bedraagt de periode voor verrekening maximaal 5 jaar.
- Terugvorderingen over een lopend jaar worden netto verrekend. Terugvorderingen over voorgaande jaren worden bruto verrekend.
- Indien geen verrekening kan plaatsvinden dan wordt terugbetaling vereist binnen twee maanden na de melding aan betrokkene. Hier kan op verzoek van betrokkene een betalingsregeling worden overeengekomen.
- Indien betrokkene aantoont dat de terugvordering leidt tot een inkomen lager dan 100% van de bijstandsnorm, dan wordt daarmee rekening gehouden. Het initiatief om dit aan te tonen ligt bij betrokkene (betrokkene zal een inkomensbewijs dienen te overleggen).
- Een totale terugvordering van kleiner dan bruto € 12 wordt niet teruggevorderd of verrekend.

6.2 Betalingsregeling

Een betalingsregeling kan worden getroffen bij bedragen vanaf € 100,-. Voor bedragen onder € 100,- geldt terugbetaling of verrekening ineens. Voor de duur van de betalingsregeling wordt in principe aangesloten bij de periode waarin te veel is uitgekeerd. Wanneer de periode waarin teveel is uitgekeerd langer is dan vijf jaar, dan bedraagt de periode voor terugbetalen maximaal 5 jaar. De pensioengerechtigde wordt door het fonds actief geïnformeerd over de mogelijkheid om een betalingsregeling te treffen. Het fonds doet bij een beroep op de hardheidsclausule pro-actief een voorstel aan betrokkene voor een betalingsregeling.

6.3 Afbouwregeling/gewenningstermijn

Als iemand aangeeft in de financiële problemen te komen door de lagere uitkering omdat hij of zij de vaste lasten niet meer kan betalen of wanneer er sprake is van andere bijzondere omstandigheden, kan men beroep doen op een hardheidsclausule. Dan kan bekeken worden of een gewenningstermijn of een afbouwregeling kan worden afgesproken. Zo krijgt de pensioengerechtigde de gelegenheid zijn persoonlijke situatie aan te passen aan het nieuwe inkomen. Wat daarvoor een redelijke termijn of regeling is, zal per geval moeten worden beoordeeld. Het fonds doet bij een beroep op de hardheidsclausule pro-actief een voorstel aan betrokkene voor een gewenningstermijn of afbouwregeling.

6.4 Incassomaatregelen

Bij wanbetaling van bedragen groter dan € 25 wordt, na een herinnering, een aanmaning en een laatste aanmaning, een incassobureau ingeschakeld. De hiermee verband houdende kosten worden in rekening gebracht bij de betrokkene. Wanneer het bij voorbaat zinloos is om een incassobureau in

te schakelen, wordt het bedrag afgeboekt. Bedragen kleiner dan € 25 worden na een herinnering, een aanmaning en een laatste aanmaning afgeboekt.

6.5 Bruto of netto terugvorderen

Het fonds kan de afgedragen loonheffing nog verrekenen in het lopende fiscale jaar. Dit speelt als het teveel ontvangen pensioen nog in hetzelfde fiscale jaar wordt terugbetaald als waarin het is uitgekeerd. Er kan dan netto worden teruggevorderd. Het pensioenfonds kan de teveel afgedragen loonheffing dan gewoon verrekenen in de maand (of loontijdvak) van de loonaangifte waarin deze herziening heeft plaatsgevonden.

Het fonds kan in een aantal gevallen de afgedragen loonheffing niet verrekenen in het lopende fiscale jaar. Hiervan is sprake als het teveel ontvangen bedrag niet vóór afsluiting van het fiscale jaar is ontvangen en het pensioenfonds daardoor de teveel afgedragen loonheffing ook niet meer kan verrekenen in de loonaangifte van de maand december. Het pensioenfonds zal dan de (achteraf gezien) teveel betaalde loonheffing terugvragen bij de pensioengerechtigde. Op deze manier krijgt het fonds de teveel afgedragen loonheffing terug. Er wordt dus bruto teruggevorderd. De loonheffing moet belanghebbende in dat geval zelf terugvragen bij de Belastingdienst. Hij kan hierbij zijn jaaropgave overleggen, die gegeneerd is naar aanleiding van de correctieboeking.

Een combinatie van bruto en netto terugvorderen is ook mogelijk. Dit gebeurt wanneer een deel van de vordering betrekking heeft op het voorgaande jaar en het andere deel over het huidige jaar.

In de gevallen waarbij (deels) bruto wordt teruggevorderd, wordt de betrokkene erop gewezen dat te veel betaalde loonheffing kan worden teruggevraagd bij de Belastingdienst

7 Wettelijke rente

Er wordt wettelijke rente uitgekeerd als:

- het fonds over alle noodzakelijke gegevens beschikt om de pensioenuitkering te doen; én
- de (na)betaling niet op tijd doet.

Voorbeelden waarbij dit kan spelen zijn betalingen die per abuis niet worden uitgekeerd terwijl de betrokkene wel alle gegevens daarvoor heeft aangeleverd. Nabetalingen die het gevolg zijn van verlaat ingezonden aanvraagformulieren of attestaties komen niet voor vergoeding van wettelijk rente in aanmerking.

Er bestaat geen recht op vergoeding van wettelijke rente als:

- de vertraging niet aan het fonds is toe te rekenen, of
- het aan de pensioengerechtigde zelf te wijten is dat het fonds het pensioen niet kan uitkeren (schuldeisersverzuim).

Het fonds vordert wettelijke rente wanneer:

- het ontstaan of oplopen van de vordering te wijten is aan de pensioengerechtigde; of
- de pensioengerechtigde weigert de terugvordering te voldoen.

8 Klachten

Bij herzieningen kan een betrokkene met een pensioenaanspraak of een pensioenuitkering gebruik maken van de geldende klachtenprocedures bij het pensioenfonds. De deelnemer of pensioengerechtigde wordt schriftelijk op deze mogelijkheid gewezen.

9 Mandaat

Het fonds verleent TKP een mandaat voor beslissingen over terugvorderingen (inclusief verrekeningen, kwijtscheldingen, gewenningstermijnen, afbouw- en betalingsregelingen) en nabetalingen tot € 500. Wanneer een terugvordering of nabetaling hoger is dan € 500 wordt de terugvordering/nabetaling aan het fonds voorgelegd.

Daar waar de procedure geen uitsluitel geeft of bij omstandigheden waarin dat door TKP nodig wordt geacht, zal afstemming worden gezocht met het fonds.

Dit beleid zal per <datum> gehanteerd worden voor het fonds door TKP in de pensioenuitvoering. Indien gewenst kan het beleid (of mandaat) door het bestuur van het fonds aangepast worden.

10 Rapportage

TKP rapporteert per kwartaal aan het Dagelijks Bestuur van het pensioenfonds de volgende zaken:

- aantal herzieningen;
- aantal terugvorderingen (incl. verrekeningen, kwijtscheldingen, gewenningstermijnen, afbouw- en betalingsregelingen) en nabetalingen;
- redenen voor terugvorderingen en nabetalingen;
- bedragen aan terugvorderingen en nabetalingen;
- status van eerdere terugvorderingen en nabetalingen en,
- genomen actie richting betrokkenen.

11 Inwerkingtreding

Dit document kan worden aangehaald als "Herzieningenbeleid". Het beschreven beleid is vastgesteld door het bestuur op 2 juni 2023 en treedt in werking per dezelfde datum. Dit beleid kan worden gewijzigd bij besluit van het bestuur.