

Correctie- en herzieningenbeleid

Inhoudsopgave

1. Inleiding	3
2. Definitie correctie.....	3
3. Omschrijving van een fout.....	3
4. Nabetaling van pensioen	4
5. Terugbetaling van pensioen.....	4
6. Correcties pensioenopbouw	5
7. Verbetering van processen als gevolg van correcties	5
8. Hardheidsclausule.....	5
9. Klachten- en geschillenprocedure.....	6
10. Inwerkingtreding beleid	6

1. Inleiding

Wij vinden het belangrijk de pensioenregeling goed uit te voeren en pensioen juist te berekenen. Als wij toch een fout maken, willen we dat zo zorgvuldig mogelijk oplossen. Verkeerd berekend pensioen kan namelijk negatieve gevolgen hebben voor de deelnemer, deze gevolgen kunnen zowel direct zijn (in de financiële situatie), als indirect (bijvoorbeeld ontvangen toeslagen en betaalde belastingen).

Hoe we omgaan met correcties bij de berekening van pensioen, leggen we hieronder uit. In aanvulling hierop beschrijven we in dit beleid de wijze waarop we omgaan met nabetalingen, terugvorderingen en correcties van pensioen.

2. Definitie correctie

Er is sprake van een correctie als een opgebouwd pensioen (pensioenopbouw) of een ingegaan pensioen (pensioenuitkering) moet worden aangepast. Dit omdat wordt vastgesteld dat in afwijking van de pensioenovereenkomst, zoals vastgelegd in het pensioenreglement, een te hoge of te lage pensioenopbouw is geadmistreerd of een te hoog of te laag pensioen is uitbetaald. We maken in dit correctie- en herzieningenbeleid (hierna: 'het beleid') onderscheid in *pensioenopbouw* en *pensioenuitkering*:

Pensioenopbouw is het pensioen dat jaarlijks wordt opgebouwd. Dit pensioen is nog niet ingegaan. Het kan de opbouw van ouderdomspensioen zijn, maar ook pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid. We kijken dan niet alleen naar het pensioen dat tot dit moment is opgebouwd, maar ook naar het pensioen dat tot de pensioen-ingangsdatum wordt opgebouwd.

Pensioenuitkering is de ingegane pensioenuitkering of een pensioenafkoop. Dit kan een uitkering of éénmalige afkoop van ouderdoms-, partner- wezenpensioen zijn, maar ook van een arbeidsongeschiktheidspensioen. De uitkering is door ons vastgesteld op de ingangsdatum van het pensioen of de datum van afkoop.

3. Omschrijving van een fout

Ondanks alle inspanningen komt het voor dat er onjuistheden in de administratie ontstaan. Bijvoorbeeld door gemaakte fouten, veroorzaakt door de uitwisseling tussen administratieve systemen. Of door medewerkers die onjuiste informatievoorziening geven. Ook kan een onjuiste of vertraagde gegevensaanlevering door derden, deelnemer of werkgever hier de oorzaak van zijn.

Vaak worden ook voorlopige berekeningen verstrekt die nog kunnen wijzigen. Er is dus ook sprake van een spanningsveld tussen het op tijd geven van inzage en bieden van handelingsperspectief aan de ene kant en de juistheid of het definitieve karakter van aanspraken en uitkeringen aan de andere kant.

Een fout komt door ons als we het pensioen onjuist berekend hebben op basis van de informatie die we hebben ontvangen. Indien we informatie over het pensioen niet goed of niet op tijd hebben ontvangen, dan spreken we niet over een fout. We berekenen het pensioen immers op basis van de informatie die we hebben. Komt de fout door ons, dan betalen we over de nabetaling ook wettelijke rente.

4. Nabetaling van pensioen

Hebben we te weinig pensioen uitbetaald? Dan ontvangt de deelnemer van ons over het verleden een nabetaling. De reguliere pensioenuitkering passen we voor de toekomst naar boven aan. Dat doen we nadat we goed hebben uitgezocht hoe het fout is gegaan en waar de deelnemer op grond van het pensioenreglement recht op heeft. We betalen het pensioen dat te weinig is betaald in één keer uit. Er geldt daarbij geen beperking in de duur dat er te weinig is betaald mits het nabetalingsbedrag meer dan bruto EUR 2,00 is.

Een nabetaling kan gevolgen hebben voor eventuele toeslagen en betaalde belastingen. Voordat we overgaan tot uitbetaling, nemen we telefonisch contact met de deelnemer op over de nabetaling. De deelnemer ontvangt tevens een schriftelijke bevestiging.

5. Terugbetaling van pensioen

Als we de pensioenuitkering te hoog hebben vastgesteld, heeft de deelnemer te veel pensioen van ons ontvangen. In lijn met het pensioenreglement, Artikel 3 Uitbetaling van pensioen en Artikel 6 Verplichtingen van deelnemers en andere belanghebbenden, heeft de deelnemer daar geen recht op. In beginsel vorderen we te veel uitgekeerd pensioen altijd terug als er sprake is geweest van opzet of grove schuld, maar ook als duidelijk is dat de deelnemer de fout zelf had kunnen weten. Of er moet worden terugbetaald hangt dus af van de specifieke feiten en omstandigheden.

Bij constatering van teveel uitbetaald pensioen zullen wij overgaan tot het uitzoeken van de oorzaak en de hoogte van het bedrag. Als we alle informatie verzameld hebben, nemen we een besluit tot het wel, niet of deels terugvorderen. We proberen vooraf telefonisch contact op te nemen om de oorzaak en ons besluit aan de deelnemer toe te lichten. Daarna ontvangt de deelnemer van ons de schriftelijke bevestiging.

Als we besluiten om terug te vorderen, maken we samen met de deelnemer werkbare afspraken over de terugbetaling. Aan de hand van het bedrag dat moet worden terugbetaald kijken we of we het met de bestaande uitkering kunnen verrekenen. We verrekenen en vorderen terug als het brutobedrag meer dan EUR 500,- is en wanneer de betaling niet langer dan 1 jaar geleden heeft plaatsgevonden.

De periode waarover een verrekening plaatsvindt is niet langer dan 1 jaar. Indien geen verrekening kan plaatsvinden dan kan een terugbetalingsafspraken, met in beginsel een looptijd van maximaal 6 maanden, worden afgesproken. Op verzoek van de deelnemer kunnen we de terugbetalingsafspraken over een langere periode uitsmeren tot maximaal twee jaar.

Indien er een eenmalige uitkering moet worden terugbetaald dan wordt de deelnemer verzocht het bedrag zelf terug te storten. Op verzoek van de deelnemer kan hiervoor ook een betalingsregeling worden overeengekomen. Als de deelnemer niet reageert wordt er tweemaal een herinnering gestuurd. Als dat geen reactie oplevert, kan daarna de deurwaarder ingeschakeld worden.

In tegenstelling met bovenstaande, kan het pensioenfonds, in lijn met Artikel 63 Hardheidsclausule van het pensioenreglement, besluiten om deels of helemaal af te zien van de terugbetaling van het te veel uitgekeerde pensioen.

Bruto of netto terugbetaling?

Omdat de afdracht van loonheffingen aan de Belastingdienst alleen in een lopend kalenderjaar mag worden gecorrigeerd, is er een verschil tussen terugbetaling in het jaar van te veel betalen en in de jaren daarna. Als de terugbetaling plaatsvindt in het kalenderjaar waarin er te veel is betaald, dan mag worden volstaan met een netto terugbetaling. Vindt de terugbetaling plaats na afloop van het kalenderjaar waarin te veel is betaald, dan moet het brutobedrag worden terugbetaald. In bijzondere gevallen kan per bestuursbesluit hiervan worden afgeweken.

Fiscale schade

Via de opgave inkomstenbelasting kan de deelnemer eventueel te veel betaalde belasting terugkrijgen. Blijft er een restbedrag aan fiscale schade over, dan vergoedt het pensioenfonds de schade als deze wordt aangetoond en de deelnemer niet wist of redelijkerwijs had kunnen weten dat er te veel werd uitbetaald.

6. Correcties pensioenopbouw

Als we de pensioenopbouw niet correct hebben vastgesteld. Het gaat dan over nog niet ingegaan pensioen. We kunnen de pensioenopbouw te hoog of te laag hebben vastgesteld. Als we het pensioen te laag hebben vastgesteld, verhogen we altijd het pensioen tot het juiste niveau. Indien de correctie meer dan bruto EUR 10 per maand bedraagt informeren we de deelnemer hierover.

Hebben we de pensioenopbouw te hoog vastgesteld dan corrigeren we de pensioenopbouw ook in beginsel. We onderzoeken de oorzaak van de gemaakte fout, hoe lang de fout heeft geduurd en de omvang. We informeren de deelnemer over ons besluit indien de correctie meer dan bruto 10 EUR per maand bedraagt.

7. Verbetering van processen als gevolg van correcties

Correcties kunnen tot inzichten leiden om processen te verbeteren. Hiermee wordt voorkomen dat dezelfde fouten in de toekomst gemaakt worden.

Deze wijze van adresseren omvat:

1. Bepalen of de fout incidenteel of structureel is.
2. Bepalen van de omvang van de getroffen deelpopulatie.
3. Bepalen van de (financiële) impact van de eventuele fout.
4. Bepalen of aanvullende deelwaarnemingen en analyses nodig zijn, door meer outliers te bekijken.

8. Hardheidsclausule

Als de toepassing van dit beleid in een specifieke, uitzonderlijke situatie leidt tot een uitkomst die niet redelijk of billijk is, kunnen we besluiten om af te wijken van het beleid. Dat noemen we een beroep op de hardheidsclausule (beschreven in artikel 63 van het pensioenreglement). We gaan hier terughoudend mee om. Bij een beroep op de hardheidsclausule wegen we de belangen van al onze belanghebbenden evenwichtig en zorgvuldig af. Als we besluiten om af te wijken van dit beleid, mag de afwijking niet in strijd zijn met wetten en regels.

9. Klachten- en geschillenprocedure

Pensioenfonds Detailhandel heeft een klachten- en geschillenprocedure. Daarop kan de deelnemer een beroep doen, onder andere bij een verschil van mening tussen de deelnemer en het pensioenfonds omtrent de terugbetaling van te veel uitgekeerd pensioen de correctie van het opgebouwde pensioen of het pensioen dat in de toekomst nog kan worden opgebouwd.

De klachten- en geschillenprocedure staat op onze website www.pensioenfondsdetailhandel.nl

10. Inwerkingtreding beleid

Het Correctie- en herzieningsbeleid is vastgesteld in de bestuursvergadering van 28 februari 2024 en gaat in per 1 maart 2024.