

CORRECTIE-EN HERZIENINGENBELEID STICHTING PENSIOENFONDS GASUNIE**Inleiding**

De Stichting Pensioenfonds Gasunie (hierna: het fonds) doet er alles aan om een pensioen goed te berekenen en vast te stellen. Desondanks kan het voorkomen dat er onjuistheden of onvolledigheden worden geconstateerd, die het fonds zal moeten herstellen. Onjuistheden of onvolledigheden in de pensioenadministratie kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een vertraagde aanlevering van gewijzigde persoons- of inkomensgegevens of doordat een fout gemaakt wordt bij de overdracht van gegevens. Daarnaast kunnen er onjuistheden ontstaan door onjuiste uitvoering van het pensioenreglement. Het fonds hecht er veel waarde aan om hier zorgvuldig mee om te gaan. Het fonds heeft daarom een correctie- en herzieningenbeleid opgesteld. In het correctie- en herzieningenbeleid is vastgelegd hoe het fonds omgaat met eventuele administratieve onjuistheden of onvolledigheden en hoe het fonds wil handelen met betrekking tot het herzien van opgebouwde aanspraken en het terugvorderen van pensioenuitkeringen.

Bij herzieningen is het pensioenreglement leidend. Een herziening is in overeenstemming met het pensioenreglement en kan betrekking hebben op pensioenaanspraken of op ingegane pensioenuitkeringen. Wanneer een onjuistheid opgemerkt wordt dan maakt het fonds een nieuwe berekening en wordt de hoogte en/of ingangsdatum van de pensioenaanspraak of -uitkering conform dit beleid naar boven of naar beneden aangepast.

Begrippenlijst

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

Pensioen

Een pensioenaanspraak dan wel een ingegane pensioenuitkering.

Pensioenaanspraak

Een nog niet ingegane opgebouwd pensioen waar de deelnemer recht op heeft als deze de pensioendatum bereikt of het pensioen waar de nabestaanden recht op hebben als de (gewezen) deelnemer vóór de pensioendatum overlijdt.

Pensioenuitkering

De pensioenuitkering die pensioengerechtigden periodiek krijgen uitgekeerd na ingang pensioendatum of na het overlijden van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde.

Herziening

Herberekening van het pensioen naar aanleiding van een onjuistheid in de pensioenadministratie of onjuiste uitvoering van het pensioenreglement 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 of op ingegane pensioenuitkeringen.

Terugvordering

Van terugvordering is sprake als wordt vastgesteld dat een, van het pensioenreglement afwijkend, te hoge pensioenuitkering is uitbetaald en een bedrag moet worden terugbetaald. Onder een te hoge pensioenuitkering kan ook worden verstaan een (tijdelijk) pensioen dat over een onjuiste periode is uitgekeerd.

Nabetaling

Van nabetaling is sprake wanneer:

- in afwijking van het pensioenreglement een te laag pensioenuitkering is uitgekeerd;
- in afwijking van het pensioenreglement een pensioenuitkering te laat is uitgekeerd;
- in afwijking van het pensioenreglement de pensioenuitkering van een pensioen te vroeg is gestaakt;
- een combinatie van bovenstaande situaties.

1. Algemene uitgangspunten

Het fonds heeft bij de totstandkoming van het correctie- en herzieningenbeleid aansluiting gezocht bij het herzieningenbeleid van de pensioenuitvoeringsorganisatie en hiermee ook bij de aanbevelingen zoals omschreven in het 'Servicedocument Herzien Pensioenen' van de Pensioenfederatie.

- Het pensioenreglement is leidend. Dit betekent dat de hoogte van een pensioenaanspraak – of een -uitkering wordt vastgesteld op basis van het pensioenreglement.
- Het fonds informeert de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde binnen een redelijke termijn, zo mogelijk telefonisch, en anders schriftelijk over de herziening en eventuele terugvordering en geeft aan wat de oorzaken voor de herziening en/of terugvordering zijn en hoe hoog de nieuwe pensioenaanspraak of de pensioenuitkering is.
- Bij constatering van een onjuiste pensioenaanspraak of -uitkering wordt deze per direct herzien, tenzij op de situatie van de (gewezen) deelnemer een persoonlijke omstandigheid van toepassing is waarbij matiging of afzien wenselijk is.
- In het geval van een terugvordering kan het fonds, rekening houdende met de persoonlijke omstandigheden, een betalingsregeling aanbieden aan betrokkene. Indien verrekening met een lopende pensioenuitkering kan plaatsvinden wordt er verrekend in plaats van teruggevorderd.
- Indien geen verrekening kan plaatsvinden wordt terugbetaling vereist binnen twee maanden na de melding aan de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde . Op verzoek van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde kan een betalingsregeling worden overeengekomen.
- Indien aan de herziening een fout van het fonds ten grondslag ligt, informeert het fonds de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde over het effect van de herziening op de pensioenaanspraak of op de ingegane pensioenuitkering. Een eventuele nabetaaling voor een te lage pensioenuitkering wordt onverwijld, nadat deze is vastgesteld, aan de pensioengerechtigde betaald. Op verzoek van de pensioengerechtigde kan een wettelijke rente worden uitgekeerd conform de beschreven voorwaarden in [hoofdstuk 5](#).
- Indien de pensioengerechtigde aantoont dat een terugvordering leidt tot een inkomen lager dan 100% van de bijstandsnorm¹, wordt daarmee rekening gehouden. Het initiatief om dit aan te tonen ligt bij de pensioengerechtigde (pensioengerechtigde zal een inkomensbewijs dienen te overleggen). Op basis van de gegevens die de pensioengerechtigde heeft overlegd, wordt de situatie door het fonds beoordeeld.

2. Oordeelsgevallen correcties en/of herzieningen

Het fonds onderscheidt in dit correctie- en herzieningenbeleid twee gevallen:

1. het pensioen is te laag vastgesteld of de pensioengerechtigde heeft te weinig pensioen ontvangen.
2. het pensioen is te hoog vastgesteld of de pensioengerechtigde heeft te veel pensioen ontvangen.

2.1. Het pensioen is te laag vastgesteld of de pensioengerechtigde heeft te weinig pensioen ontvangen.

Als blijkt dat het pensioen te laag is vastgesteld wordt dit gecorrigeerd en geldt er geen beperking voor de periode van corrigeren.

2.1.a. Pensioenaanspraak

In het geval van een te laag vastgestelde pensioenaanspraak wordt de pensioenaanspraak volledig aangepast. De (gewezen) deelnemer wordt, via het eerstvolgende, periodieke Uniform Pensioenoverzicht (UPO), geïnformeerd op basis van de nieuwe berekening. Ook in het geval van een afkoop van een aanspraak of een uitgaande waardeoverdracht, zal getracht worden de volledige herziening door te voeren.

¹ De bijstandsnorm is wettelijk bepaald. De hoogte van de bijstandsnorm is afhankelijk van uw leeftijd en uw levenssituatie.

2.1.b. Pensioenuitkering

In het geval van een te lage pensioenuitkering, wordt het pensioen opnieuw berekend door de pensioenuitvoeringsorganisatie, en ontvangt de pensioengerechtigde voortaan een hogere, lopende pensioenuitkering. Over de periode waarin een te lage uitkering is vastgesteld en uitgekeerd volgt bij een lopende pensioenuitkering altijd een nabetaling. Het fonds hanteert geen restrictie met betrekking tot de termijn van terugbetaling. Het gehele verleden wordt in ogenschouw genomen bij het bepalen van de vergoeding die onverwijld met terugwerkende kracht dient te worden betaald.

Er kan een wettelijke rente vergoed worden op basis van samengestelde rente, indien de pensioengerechtigde een dergelijk verzoek indient bij het fonds. Het fonds behandelt elk verzoek tot herziening en nabetaling individueel. Per geval wordt de financiële schade die de pensioengerechtigde heeft geleden in kaart gebracht en op basis daarvan oordeelt het fonds of een vergoeding van wettelijke rente gerechtvaardigd is. Mocht de pensioengerechtigde door het fonds in het gelijk worden gesteld, omdat bijvoorbeeld de onjuiste vaststelling van de pensioenuitkering aan het fonds kan worden verweten, dan wordt pensioengerechtigde schriftelijk geïnformeerd over voorwaarden van de herziening en de eventuele nabetaling. De pensioengerechtigde wordt er expliciet op gewezen dat een nabetaling financiële gevolgen kan hebben (denk aan de Belastingdienst en/of toeslagen).

2.2. Het pensioen is te hoog vastgesteld of de pensioengerechtigde heeft te veel pensioen ontvangen

Als blijkt dat het pensioen te hoog is vastgesteld dan is het pensioenreglement leidend en wordt de pensioenuitkering in beginsel naar de toekomst toe altijd en volledig gecorrigeerd.

2.2.a Pensioenaanspraak

In het geval van een te hoog vastgestelde pensioenaanspraak wordt er volledig aangepast. De (gewezen) deelnemer wordt, via het eerstvolgende, periodieke Uniform Pensioenoverzicht (UPO), geïnformeerd op basis van de nieuwe berekening. Ook als sprake is geweest van een afkoop van een aanspraak of een uitgaande waardeoverdracht, zal getracht worden de volledige herziening door te voeren.

2.2.b Pensioenuitkering

In het geval van een te hoge pensioenuitkering wordt deze in het vervolg verlaagd en kan het fonds overgaan tot terugvordering van de teveel betaalde pensioenuitkering. Er wordt alleen overgegaan tot terugvordering wanneer het fonds van oordeel is dat de onjuiste vaststelling van de pensioenuitkering uitsluitend aan pensioengerechtigde kan worden aangerekend of wanneer pensioengerechtigde wist of redelijkerwijs had kunnen begrijpen dat een te hoog pensioen is uitbetaald. Hiervan is bijvoorbeeld sprake als de pensioenuitkering 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 pensioenuitkering, niet tijdig heeft verstrekt. Een andere mogelijkheid tot terugvordering is wanneer het fonds heeft geoordeeld dat een pensioengerechtigde fraude heeft gepleegd of heeft gehandeld met kwade opzet, dan herstelt het fonds deze pensioenuitkering direct waardoor vanaf het moment van constatering de juiste hoogte van de pensioenuitkering wordt uitbetaald.

Het deel van de pensioenuitkering dat onverschuldigd is betaald, wordt teruggevorderd of verrekend met toekomstige pensioenuitkeringen. De eerste termijn van de terugvordering/verrekening start in de maand volgend op de maand waarin betrokkene hierover is geïnformeerd. Voor de terugvordering/verrekening hanteert het fonds in beginsel een terugbetalingstermijn van één jaar, met de mogelijkheid van een langere termijn als de standaardtermijn leidt tot onredelijke financiële gevolgen voor de pensioengerechtigde.

Er geldt voor het totaal aan onverschuldigd betaalde pensioenuitkeringen een verjaringstermijn van 5 jaar, mits de pensioengerechtigde daar zelfstandig een beroep op doet. De verjaringstermijn begint dan te lopen op het moment dat het fonds weet (of had kunnen weten) dat er een onverschuldigde pensioenuitkering aan de pensioengerechtigde heeft plaatsgevonden. De vordering verloopt in ieder geval na 20 jaar na de onverschuldigde betaling (de absolute verjaringstermijn).

3. Besluitvormingsproces

3.1.a. Correcties zonder noodzaak tot besluit van het bestuur van het fonds

Het is voor de pensioenuitvoeringsorganisatie mogelijk om correcties door te voeren zonder dat daarvoor een besluit van het fonds benodigd is. Herzieningen en terugvorderingen op basis van 1) nieuwe informatie, 2) achteraf juiste informatie afkomstig van de werkgever, de (gewezen) deelnemer of het pensioenfonds, 3) correctie van foutieve verwerking, worden zonder voorafgaand overleg met het fonds doorgevoerd, als het gaat om:

- Opgebouwde niet ingegane pensioenen;
- Bedragen die aan verkeerde personen zijn uitgekeerd of op een verkeerd rekeningnummer zijn betaald;
- Pensioenuitkeringen die na het doorvoeren van de correctie hoger uitvallen, inclusief de nabetaling;
- Indien sprake is van een herziening of terugvordering van een pensioenbetaling van bedragen tot en met € 1.000,- (totale bruto bedrag) of 50% van de bruto maanduitkering, dan wordt deze pensioenuitkering gecorrigeerd en/of teruggevorderd. Bij het bepalen of al dan niet terugvordering plaatsvindt, wordt altijd rekening gehouden met de invloed op de persoonlijke situatie van een pensioengerechtigde en wordt gestreefd naar overeenstemming met betrokkene en een mogelijke betalingsregeling. Op basis van de specifieke casus beoordelen de uitkerings- en vorderingsspecialisten van de pensioenuitvoeringsorganisatie of het redelijk is om een teveel betaald bedrag terug te vorderen.

NB: totaalbedragen kleiner dan € 12,- (totale bruto bedrag) worden vanuit kosten efficiënte redenen niet teruggevorderd bij reeds afgesloten dossiers.

Indien er sprake is van een foutieve verwerking, dan wordt hiervan melding gemaakt aan het bestuur van het fonds conform de incidentenprocedure.

3.1.b. Correcties die ná besluit van het bestuur van het fonds worden doorgevoerd

In alle overige gevallen wordt voorafgaand aan de terugvordering een besluit van het bestuur van het fonds gevraagd. Het gaat dan om de volgende situaties:

- de correctie/vordering is groter dan € 1.000,- bruto of groter dan 50% van de bruto maanduitkering.
- de correctie/vordering is lager dan € 1.000,- bruto of minder dan 50% van de bruto maanduitkering, maar het wordt niet redelijk en billijk geacht om (volledig) terug te vorderen.

4. Bruto of netto terugvorderen

Het fonds vordert teveel betaalde bedragen in het lopende belastingjaar netto terug. Teveel betaalde bedragen in voorgaande belastingjaren worden bruto teruggevorderd. Het fonds heeft de ingehouden belastingen aan het eind van het belastingjaar immers reeds overgemaakt aan de Belastingdienst en kan deze bedragen niet bij de Belastingdienst terugvorderen. Het fonds informeert de betreffende pensioengerechtigde hier expliciet over.

5. Wettelijke rente

Er wordt een wettelijke rente uitgekeerd als:

- het fonds een nabetaling verschuldigd is ten aanzien van een herziening die heeft geleid tot een hogere pensioenuitkering;
- het fonds over alle noodzakelijke gegevens beschikt om de pensioenuitkering te doen c.q. nabetaling te doen; én
- de (na) betaling niet op tijd heeft plaatsgevonden.; én
- de pensioengerechtigde om vergoeding van de wettelijke rente verzoekt.

Vergoeding van een wettelijke rente vindt plaats over de periode vanaf de dag waarop conform het pensioenreglement de correcte pensioenuitkering uitgekeerd had moeten worden tot de dag van de nabetaling.

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

Er bestaat geen recht op vergoeding van een 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 een wettelijke rente wanneer:

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

6. Klachten

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

7. Inwerkingtreding

Dit document kan worden aangehaald als “Correctie- en herzieningenbeleid”. Het beschreven beleid is vastgesteld door het bestuur van het fonds op 21 maart 2024 en treedt in werking per dezelfde datum. Dit beleid kan worden gewijzigd bij besluit van het bestuur.

Aldus vastgesteld in de vergadering van het bestuur van het fonds, gehouden te Groningen op 21 maart 2024.

Het bestuur,

Joost Hooghiem
(voorzitter)

Johan Douma
(secretaris)