



Correctie- en Herzieningenbeleid

vastgesteld d.d. 3 november 2023

Versie: 0.6

Documentbeheer

Datum	Versie	Aanpassing	Wie
21-03-2023	0.1	Eerste opzet	Montae & Partners
26-04-2023	0.2	Verwerking reactie pensioenfonds	Montae & Partners
01-05-2023	0.3	Verwerking reactie pensioenfonds	Montae & Partners
08-08-2023	0.4	Reactie Marco de heer	
28-09-2023	0.5	Aanpassing n.a.v. reacties	Montae & Partners
11-10-2023	0.6	Opnemen correctiegrens	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 opgenomen als activiteit opgenomen op de jaaragenda.

Inhoudsopgave

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

1 Inleiding

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

- het aanpassen van onjuist vastgestelde pensioenaanspraken en -uitkeringen;
- het aanpassen van onjuist vastgestelde individuele premie-inleg en/of pensioenkapitalen;
- terugvorderingen van en nabetalingen 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 begrippendefinities 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 ingangsdatum van het pensioen. Een herziening is in overeenstemming met het pensioenreglement en kan betrekking hebben op pensioenaanspraken en/of pensioenkapitalen (het opgebouwde pensioen is nog niet ingegaan) of op ingegane vaste of variabele 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.

Nabetaling

Van nabetaling is sprake wanneer:

- in afwijking van het pensioenreglement een te laag pensioenbedrag is uitgekeerd;
- in afwijking van het pensioenreglement een pensioenbedrag te laat 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 of pensioenkapitaal 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 pensioenkapitalen, pensioenaanspraken (het opgebouwde pensioen is nog niet ingegaan) of op ingegane pensioenuitkeringen. Wanneer een onjuistheid opgemerkt wordt dan maakt het fonds een nieuwe berekening en wordt de hoogte en/of ingangsdatum van het pensioenkapitaal, 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 per direct herzien indien de correctie meer dan € 2 per jaar betreft.

- Bij constatering van een onjuist pensioenkapitaal wordt deze per direct herzien en herrekend. Indien de oorzaak ligt in een te laag geadmistreerde premie-inleg, wordt alsnog rendement toegekend.
- Als blijkt dat het pensioen te laag is vastgesteld wordt dit met terugwerkende kracht herzien en geldt er geen beperking voor de periode van corrigeren. Indien de correctie € 2 of minder per jaar betreft zal geen herziening plaatsvinden.
- Te hoog vastgestelde pensioenuitkeringen worden naar de toekomst toe verlaagd, ook als de onjuiste vaststelling volledig is te wijten 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. Indien de correctie € 2 of minder per jaar betreft zal geen herziening plaatsvinden. De uitkering wordt verlaagd nadat de deelnemer hierover is geïnformeerd.
- Bij herziening wordt de deelnemer of pensioengerechtigde binnen een redelijke termijn 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. Een eventuele nabetaling wordt onverwijld nadat deze is vastgesteld aan betrokkene betaald. Betrokkene ontvangt hiervan schriftelijk bericht. Wanneer er sprake is van een nabetaling wordt er in de brief op gewezen dat dit financiële gevolgen kan hebben
- 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 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 op verzoek van de betrokkene een voorstel.
- 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. Het bestuur kan besluiten de hoogte van de vordering te matigen. Indien verrekening met een lopende uitkering kan plaatsvinden wordt verrekend in plaats van teruggevorderd.

4 Te laag vastgesteld pensioen of kapitaal

4.1 Herziening pensioenaanspraak of pensioenkapitaal

De aanspraak of het kapitaal wordt aangepast. Pensioenaanspraken worden herzien indien de correctie € 2 of meer per jaar betreft. De (gewezen) deelnemer wordt schriftelijk geïnformeerd over de verhoging van zijn pensioen op basis van de nieuwe berekening en ontvangt een nieuw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) met de reguliere jaarlijkse UPO verzending.

4.2 Herziening pensioenuitkering

De uitkering wordt aangepast indien de correctie € 2 of meer per jaar betreft. 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 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 of kapitaal

5.1 Herziening pensioenaanspraak of pensioenkapitaal

De aanspraak wordt aangepast. Pensioenaanspraken worden herzien indien de correctie € 2 of meer per jaar betreft. De (gewezen) deelnemer wordt schriftelijk geïnformeerd over de verlaging van het pensioen op basis van de nieuwe berekening en ontvangt een nieuwe Uniform Pensioenoverzicht (UPO) met de reguliere jaarlijkse UPO verzending.

5.2 Herziening pensioenuitkering

De pensioengerechtigde ontvangt in het vervolg een lager pensioen. Pensioenuitkeringen worden herzien indien de correctie € 2 of meer per jaar betreft. De pensioengerechtigde wordt zo spoedig mogelijk persoonlijk geïnformeerd over de herziening en de herziening wordt schriftelijk bevestigd.

Hoe het fonds na herziening omgaat met het terugvorderen van teveel betaald pensioen wordt hierna aan de hand van in 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 valt de pensioengerechtigde geen enkel verwijt van de foutief verstrekte uitkering te maken en had hij bovendien de fout ook niet kunnen onderkennen.

Uitgangspunt is dat in deze situatie de pensioengerechtigde wordt verzocht het teveel betaalde terug te betalen aan het fonds. Indien de pensioengerechtigde hiertoe niet bereid is worden verdere terugvorderingsmaatregelen getroffen. 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 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 vanaf het moment dat het fonds bekend is met het bestaan van de vordering binnen een periode van maximaal van vijf jaar teruggevorderd of verrekend met de lopende pensioenuitkering. Deze 5 jaarstermijn sluit aan bij de wettelijke verjaringstermijn van 5 jaar. Indien 20 jaren is verstreken nadat de vordering is ontstaan en niet kan worden verrekend met een lopende uitkering, is de vordering verjaard. De eerste termijn van terugvordering/verrekening vindt plaats in de maand volgend op de maand waarin belanghebbende hierover is geïnformeerd.

Indien de pensioengerechtigde fraude heeft gepleegd of er is sprake van boze 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.

In beginsel wordt het volledige bedrag dat te veel is betaald, teruggevorderd. Indien de foutieve uitkering langer dan zes maanden is uitgekeerd, kan matiging van het terug te vorderen bedrag plaatsvinden.

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 bijvoorbeeld doordat betrokkene niet (volledig) aangesproken kan worden op de tijdige levering daarvan, dan wel door vertraagde aanlevering van derden. Ook het fonds treft geen verwijt met betrekking tot de onjuist vastgestelde uitkering.

Indien betrokkene bestrijdt dat hij/zij het fonds niet heeft geïnformeerd wordt in alle gevallen een schriftelijke verklaring van betrokkene gevraagd. Na ontvangst van deze verklaring en nadat is vastgesteld dat betrokkene het fonds ook niet had hoeven te informeren, 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 in principe aangesloten bij de periode waarin er te veel is uitgekeerd. Verrekening over een langere of kortere periode is mogelijk op verzoek van betrokkene.
- Terugvorderingen over een lopend jaar worden netto verrekend, terugvorderingen over voorgaande jaren worden bruto verrekend.
- Indien geen verrekening kan plaatsvinden met een lopende uitkering dan wordt terugbetaling vereist binnen twee maanden na de melding aan betrokkene. Hier kan op verzoek van betrokkene een betalingsregeling worden overeengekomen.
- Bij terugvordering wordt rekening gehouden met eventuele specifieke omstandigheden van betrokkene. Het initiatief om deze specifieke omstandigheden aan te tonen ligt bij betrokkene.
- Een totale terugvordering van kleiner dan bruto € 12 wordt bij reeds afgesloten dossiers niet teruggevorderd of verrekend.

6.2 Betalingsregeling

In geval van terugvordering kan, afhankelijk van de persoonlijke omstandigheden van de deelnemer of pensioengerechtigde, een betalingsregeling worden getroffen. Voor de duur van de betalingsregeling wordt in principe aangesloten bij de periode waarin er te veel is uitgekeerd. Afhankelijk van de

omstandigheden kan voor de duur van de betalingsregeling op verzoek van betrokken een langere of kortere periode worden aangehouden. De pensioengerechtigde wordt door het fonds actief geïnformeerd over de mogelijkheid om een betalingsregeling te treffen.

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 er 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 op verzoek van de betrokkene een voorstel.

6.4 Incassomaatregelen

Bij wanbetaling van bedragen groter dan € 50 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 € 50 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 fiscaal 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 lopend fiscaal jaar. Hiervan is sprake als het teveel ontvangen bedrag niet vóór afsluiting van het fiscaal 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 gegenereerd 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 er (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; en
- de pensioengerechtigde om vergoeding van de wettelijke rente verzoekt; en
- het bestuur van het fonds instemt met vergoeding van de wettelijke rente.

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 pensioenkapitaal, een pensioenaanspraak of een pensioenuitkering gebruik maken van de geldende klachtenprocedures bij het pensioenfonds. De deelnemer of pensioengerechtigde wordt actief op deze mogelijkheid gewezen.

9 Mandaat

Het fonds verleent AZL een mandaat voor herziening en terugvordering op basis van nieuwe informatie, of achteraf juiste informatie afkomstig van de werkgever, of correctie van foutieve verwerking, als het gaat om:

- Opgebouwde niet ingegane pensioenen;
- Bedragen die aan verkeerde personen zijn uitgekeerd of op een verkeerd rekeningnummer zijn betaald;
- Uitkeringen die na correctie hoger uitvallen, inclusief de nabetaling;
- Correctie van pensioenuitkeringen ter grootte van maximaal € 1000 (totale bruto bedrag) of 50% van de bruto maanduitkering;
- Terugvordering van pensioenbedragen ter grootte van maximaal € 1000 (totale bruto bedrag) of 50% van de bruto maanduitkering. AZL kan op basis van de specifieke casus besluiten af te zien van terugvordering.

AZL zal afstemming zoeken met het fonds indien:

- De correctie/terugvordering groter is dan € 1000 bruto of groter dan 50% van de bruto maanduitkering;
- De correctie/terugvordering lager is dan € 1000 bruto of lager dan 50% van de bruto maanduitkering, maar het wordt niet redelijk en billijk geacht om (volledig) terug te vorderen.

Dit beleid zal per 3 november 2023 gehanteerd worden voor het fonds door AZL in de pensioenuitvoering. Indien gewenst kan het beleid (of mandaat) door het bestuur van het fonds aangepast worden.

10 Rapportage

AZL meldt het fonds de constatering van een foutieve verwerking conform de incidentenprocedure. Hierbij vermeldt AZL:

- Het bedrag waarmee het pensioenkapitaal, de pensioenaanspraak of pensioenuitkering is herzien;
- De reden voor de herziening;

- De gevolgen van de herziening (terugvordering, betalingsregeling, kwijtschelding, nabetaling);
- De genomen acties richting betrokkene.

11 Inwerkingtreding

Dit document kan worden aangehaald als “Correctie- en Herzieningenbeleid”. Het beschreven beleid is vastgesteld door het bestuur op 3 november 2023 en treedt in werking per dezelfde datum. Dit document is laatstelijk gewijzigd en aangevuld door het bestuur op 11 oktober 2023. Dit beleid kan worden gewijzigd bij besluit van het bestuur.