

# Herzieningenbeleid

Versie 1.0

4 april 2024

## 1. Inleiding

Belanghebbende van “Stichting de Samenwerking”, Pensioenfonds voor het Slagersbedrijf (BPS) moeten kunnen vertrouwen op een correcte administratie van hun pensioen. Informatie die zij ontvangen moet juist zijn en belanghebbende moet erop kunnen vertrouwen dat de hoogte van het pensioen juist berekend is. Fouten en onjuistheden zijn echter nooit helemaal uit te sluiten en komen in de praktijk helaas ook voor. Met het oog daarop heeft BPS een beleid vastgesteld voor gevallen waarin sprake is van onjuiste aanspraken of onjuiste uitkeringen. Op deze manier is geborgd dat onjuistheden op een consistente en evenwichtige manier worden opgepakt.

In alle gevallen heeft de belanghebbende het recht bezwaar te maken tegen een herziening.

- Er is sprake van onjuiste aanspraak als de hoogte afwijkt van de volgens het pensioenreglement juiste hoogte
- Er is sprake van een onjuiste uitkering als de hoogte afwijkt van de volgens het pensioenreglement juiste hoogte en/ of als een uitkering langer of korter is uitgekeerd dan volgens het pensioenreglement zou moeten.

In dit beleidsdocument staat beschreven hoe BPS omgaat met onjuiste aanspraken en onjuiste uitkeringen. Als er wordt gesproken over belanghebbenden dan wordt daarmee bedoeld deelnemers, gewezen deelnemers, pensioengerechtigden, arbeidsongeschikte deelnemers, ex-partners en nabestaanden.

## 2. Herziening is het uitgangspunt

Herzelingen kunnen gevolgen hebben voor belanghebbenden. Als blijkt dat de aanspraken onjuist zijn, dan is de hoofdregel dat deze aanspraken herzien worden. Datzelfde geldt voor een pensioen dat al wordt uitgekeerd. Belanghebbenden behoren immers te krijgen waarop zij op basis van het pensioenreglement recht hebben. Bovendien wil BPS voorkomen dat bij te veel betaald pensioen deze extra lasten gedragen worden door alle andere belanghebbenden van BPS. Indien de correctie of herziening meer bedraagt dan 10% van de correcte aanspraak of uitkering, dan wordt deze deelnemer proactief (per brief en telefonisch) op de hoogte gesteld van de herziening en de mogelijke consequenties daarvan, o.a. door:

- Te attenderen op de mogelijkheid dat toeslagen vervallen door een nabetaling van te weinig ontvangen pensioen en te adviseren contact op te nemen met de Belastingdienst hieromtrent (raakt tevens de loonheffing en de bijdrage ZvW);
- Te wijzen op zijn/haar handelingsperspectief, waardoor de gevolgen van de herziening wellicht gemitigeerd kunnen worden (bijvoorbeeld door de mogelijkheden van flexibilisering, zoals hoog/laag en uitruil indien mogelijk).

## 3. Te laag vastgesteld pensioen

### 3.1. Herziening pensioenaanspraak

De aanspraak wordt aangepast. De aangepaste aanspraak is zichtbaar in het deelnemersportal en op het eerstvolgende Uniform Pensioenoverzicht (UPO).

### 3.2. Herziening pensioenuitkering

De uitkering wordt aangepast. De belanghebbende 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 duur. Een nabetaling wordt nadat deze is vastgesteld aan betrokkene betaald.

## 4. Te hoog vastgesteld pensioen

### 4.1. Herziening pensioenaanspraak

De aanspraak wordt aangepast. De aangepaste aanspraak is zichtbaar in het deelnemersportal en op het eerstvolgende Uniform Pensioenoverzicht (UPO).

## **4.2. Herziening pensioenuitkering**

### **4.2.1. Herziening pensioenuitkering naar de toekomst toe**

BPS zal te hoog vastgestelde reeds lopende uitkeringen naar de toekomst toe corrigeren. Dit is de hoofdregel. Afwijken hiervan kan als BPS oordeelt, op aangeven van de belanghebbende, dat herziening naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. Dit laatste zal zich niet snel voordoen. Daarnaast kan BPS op aangeven van belanghebbende een afbouwregeling of een gewenningstermijn aanbieden zoals beschreven in hoofdstuk 5.1

### **4.2.2. Terugvorderen van te veel betaalde pensioenuitkeringen over het verleden**

BPS zal bij te hoog vastgestelde pensioenuitkeringen het te veel uitgekeerde pensioen over het verleden in beginsel niet terugvorderen. BPS kan besluiten het te veel uitgekeerde pensioen over het verleden wel terug te vorderen als er sprake is van verwijtbaarheid en/of kenbaarheid:

- Verwijtbaarheid. Van verwijtbaarheid is sprake als de belanghebbende zelf actief betrokken is geweest bij het veroorzaken van de onjuiste uitkering. Dat is bijvoorbeeld het geval als de betrokkene zelf onjuiste informatie aan BPS heeft doorgegeven.
- Kenbaarheid. Kenbaarheid is als de belanghebbende wist dat de uitkering onjuist was; en/of had behoren te weten dat de uitkering onjuist was.

### **4.2.3. Het aanbieden van een afbouwregeling of een gewenningstermijn**

Te veel uitgekeerde bedragen zullen in één keer met de eerstvolgende pensioenuitkering worden verrekend, tenzij:

- Het te veel uitgekeerde meer dan 10% bedraagt van de correcte uitkering;
- Betrokkene verzoekt om een betalingsregeling in verband met individuele omstandigheden en dit verzoek redelijkerwijs niet kan worden geweigerd.

In deze gevallen zal de verrekening worden gemaximeerd (middels een handmatige mutatie zie 5.2, 'Verrekenen met toekomstige uitkeringen'), tot de genoemde 10% dan wel een met betrokkene overeengekomen bedrag en zal het restant van de vordering, onder gelijke condities, worden verrekend met opvolgende uitkeringen.

## **5. Maatwerk**

Pensioenuitkeringen zijn het inkomen voor de oude dag (ouderdomspensioen) en bij overlijden voor de partner (partner- en wezenpensioen). Het herzien en het terugvorderen van het te veel betaalde pensioen beperkt de bestedingsruimte. BPS wil door het leveren van maatwerk zorgvuldig omgaan met het herzien en het terugvorderen van het te veel betaalde pensioen. BPS wil maatwerk leveren door: het nieuwe inkomen. Wat daarvoor een redelijke termijn of regeling is, zal BPS per geval beoordelen.

### **5.1. Het vergoeden van wettelijke rente**

Mogelijk heeft de belanghebbende recht op wettelijke consumenten rente. Er wordt wettelijke rente uitgekeerd als:

- Het onze is fout dat de belanghebbende eerst een te laag pensioen kreeg
- Het fonds over alle noodzakelijke gegevens beschikt om de pensioenuitkering te doen; én de (na)betaling niet op tijd doet.

BPS vergoedt de wettelijke rente als de belanghebbende die meent daar recht op te hebben er een beroep op doet.

BPS vergoedt de wettelijke consumentenrente niet als het te laat betalen van de juiste pensioenuitkering niet aan BPS te wijten is.

## **5.2. Het vorderen van wettelijke rente**

Bij terugvorderingen zal BPS alleen de wettelijke consumentenrente vorderen van de belanghebbende als er sprake is van verwijtbaarheid en/of kenbaarheid.

## **5.3. Indien mogelijk wordt netto teruggevorderd en anders bruto**

Als BPS besluit terug te vorderen, doet zich de praktische vraag voor of het te veel uitgekeerde pensioen bruto of netto terug kan worden betaald. Terugvorderingen worden indien mogelijk netto verrekend. Dit speelt als BPS de te veel afgedragen loonheffing kan verrekenen in de maand (of loontijdvak) van de loonaangifte waarin deze herziening heeft plaatsgevonden.

BPS kan in een aantal gevallen de afgedragen loonheffing niet verrekenen in lopend fiscaal jaar. BPS zal dan de (achteraf gezien) te veel betaalde loonheffing terugvragen bij de belanghebbende. Op deze manier krijgt het fonds de te veel afgedragen loonheffing terug. Er wordt dus bruto teruggevorderd. Als het brutobedrag wordt teruggevorderd, terwijl de belanghebbende het nettobedrag heeft ontvangen, dan betaalt de belanghebbende een hoger bedrag terug dan hij heeft ontvangen. Belanghebbende kan dit verschil bij de belastingaangifte terugvragen. BPS informeert de belanghebbende hierover.

## **5.4. Een belanghebbende te wijzen op mogelijke gevolgen voor toeslagen en/ of belastingen**

Een nabetaling van pensioenuitkeringen kan gevolgen hebben voor toeslagen en/ of belastingen die de belanghebbende ontvangt. Denk aan huurtoeslag of zorgtoeslag. De belanghebbende wordt erop gewezen dat een nabetaling financiële gevolgen kan hebben (denk aan de Belastingdienst en/of toeslagen).

## **5.5. Het vergoeden van schade als gevolg van belasting en of toeslagen**

Een belanghebbende kan financiële schade leiden doordat hij een nabetaling krijgt. Het ontvangen van een hoog bedrag ineens kan tot een hogere inhouding van belasting of verlaging van toeslagen leiden dan wanneer de pensioenbedragen in reguliere termijnen waren uitbetaald. Dit speelt als de nabetaling leidt tot een ander – hoger – belastingtarief.

In dat geval stelt BPS de belanghebbende in staat om deze schade aan te tonen. Dit zal alleen bekeken worden in het geval het de fout van BPS is dat de belanghebbende eerst een te laag pensioen kreeg. BPS besluit over verzoeken voor de vergoeding van belastingschade.

## **6. Verwijzen naar mogelijkheid om bezwaar te maken.**

Als belanghebbenden het niet eens zijn met het besluit van BPS over het herzien van pensioen dan kunnen ze een bezwaar maken in overeenstemming met de klachten en geschillenregeling van BPS. Via de klachtenprocedure of met een beroep op hardheid kan de belanghebbende BPS vragen een andere afweging te maken. BPS kan op basis van een evenwichtige belangenafweging alsnog besluiten af te wijken van het beleid.

## **7. Proces van vaststellen correcties en herzieningen**

Van belang is om vast te stellen dat correcties en herzieningen binnen het pensioenadministratiesysteem van Appel geautomatiseerd (en grotendeels middels Straight Through Processing, dus zonder menselijke tussenkomst) verlopen.

Correcties kunnen worden aangeleverd via de Uniforme Pensioen Aangifte (UPA), voortkomen vanuit de Basis Registratie Personen (BRP), uit handmatige mutaties, enzovoort. Het pensioenadministratiesysteem verwerkt al deze (terugwerkende kracht) mutaties automatisch tot correcties of herzieningen in zowel de pensioenaanspraken als de pensioenuitkeringen. Dit gebeurt zonder verdere menselijke tussenkomst.

Ter controle stelt Appel maandelijks een verschillenlijst op ten opzichte van de voorgaande maand..

## **8. Onvoorziene gevallen**

Als de toepassing van dit beleid in een specifieke, uitzonderlijke situatie leidt tot een uitkomst die niet redelijk of billijk is, kan BPS besluiten af te wijken van het beleid. Als BPS besluit om af te wijken weegt het

de belangen van al onze belanghebbenden evenwichtig en zorgvuldig. Daarnaast mag afwijking van dit beleid, niet in strijd zijn met wetten en regels.

In zo'n geval past BPS de hardheidsclausule uit het pensioenreglement toe. Bij een verzoek op hardheid wegen we de belangen van al onze belanghebbenden evenwichtig en zorgvuldig af.

#### **9. Inwerkingtreding**

Dit herzieningenbeleid is vastgesteld op 4 april 2024 en treedt in werking op 4 april 2024.

#### **10. Evaluatie**

Eens per drie jaar wordt het beleid geëvalueerd of tussentijds als gewijzigde omstandigheden daar aanleiding toe geven.