

Correctiebeleid

**Vastgesteld in de bestuursvergadering
van 12 september 2023**

**Versie concept 0.3 | 29 augustus
2023**

Inhoudsopgave

1.1	INLEIDING.....	3
1.2	ACHTERGROND	3
1.3	ALGEMENE UITGANGSPUNTEN HERZIENINGENBELEID	3
1.4	DOORVOEREN CORRECTIES	4
1.5	CORRECTIES DIE NÁ BESLUIT VAN HET BESTUUR VAN HET FONDS WORDEN DOORGEVOERD	4
1.6	RAPPORTAGE OVER AANPASSINGEN VAN REEDS MET DE DEELNEMER GECOMMUNICEERDE BEDRAGEN	5
1.7	BELASTINGJAAR	5
1.8	BEZWAAR	5
1.9	HARDHEIDSCLAUSULE	5
1.10	INWERKINGTREDING	6

1.1 Inleiding

Alle (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden moeten kunnen vertrouwen op de pensioeninformatie die ze krijgen. De informatie moet correct, duidelijk en tijdig zijn. Deelnemers gebruiken deze informatie om keuzes te maken binnen en buiten de pensioenregeling, zoals vervroeging van de pensioeningangsdatum of aanvullend pensioen opbouwen in de derde pijler. In de praktijk gaat dit niet altijd goed. Wanneer informatie over pensioenbedragen niet klopt, moet voor de deelnemer duidelijk zijn hoe groot de impact is, waardoor dit wordt veroorzaakt en hoe dit wordt gecorrigeerd. Helemaal als het gaat om bedragen die reeds zijn uitgekeerd. Van belang is dat hier een goed doordacht beleid voor is met aandacht voor onder meer de verwachtingen van de deelnemer. Dit bevordert een consistente afhandeling van correcties, nabetalings en terugvorderingen.

1.2 Achtergrond

Stichting Pensioenfonds TNO (hierna PF TNO) is verantwoordelijk voor het beheer van gegevens om correcte pensioenaanspraken vast te stellen en om pensioenuitkeringen op de juiste, correcte en tijdige wijze te realiseren. Het bestuur van PFTNO vindt het belangrijk dat de pensioenregeling goed wordt uitgevoerd en dat hier correct over gecommuniceerd wordt.

De gegevens die het pensioenfonds ontvangt voor administratieve verwerking zijn afkomstig van de deelnemers zelf, de werkgever, de basisregistratie personen van de Gemeenten en het UWV en SUAG. Ondanks zorgvuldige omgang en registratie van deze gegevens, is het niet altijd mogelijk om onnauwkeurigheden in de pensioenadministratie te voorkomen. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren doordat de aangesloten werkgevers onjuiste gegevens verstrekken of omdat herzieningen in beschikkingen van het UWV pas later worden toegestuurd en verwerkt. Daarnaast kunnen er fouten optreden bij de verwerking van gegevens door de pensioenadministrateur. Ook kunnen er fouten ontstaan in de communicatie over de verwerkingen van mutaties. Dergelijke omstandigheden kunnen leiden tot retroactieve aanpassingen.

Wanneer er onjuistheden in de pensioenadministratie worden vastgesteld, corrigeert PF TNO deze zodra het probleem aan het licht komt. Dit kan resulteren in het aanpassen van eerder gecommuniceerde pensioenbedragen van opgebouwd pensioen of een herziening (zowel naar boven als naar beneden) van een ingegane pensioenuitkering. Indien een herziening van de pensioenuitkering nodig is, kan dit gepaard gaan met een terugvordering conform de geldende wet- en regelgeving of een nabetaling voor de periode waarin de pensioenuitkering achteraf gezien te laag bleek te zijn bepaald..

In dit correctiebeleid wordt beschreven hoe het PF TNO omgaat met deze correcties en welke stappen er worden genomen om eventuele onjuistheden in de pensioenadministratie te corrigeren.

1.3 Algemene uitgangspunten correctiebeleid

Het pensioenreglement bepaalt de hoogte van het pensioen. Als blijkt dat een pensioen niet correct is vastgesteld en/of gecommuniceerd, wordt dit uitgezocht en wordt vastgesteld waar de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde recht op heeft op basis van het pensioenreglement. Bij de vaststelling van een afwijking gelden in elk geval de volgende uitgangspunten:

- Pensioenaanspraken die nog niet zijn ingegaan worden te allen tijde gecorrigeerd. De (gewezen) deelnemers worden geïnformeerd over hoe groot de impact is, waardoor dit wordt veroorzaakt en hoe dit wordt gecorrigeerd ;
- Pensioenrechten die zijn ingegaan, en niet correct blijken te zijn, worden in ieder geval voor de toekomst aangepast.
- De pensioengerechtigde voor wie de uitkering verkeerd is vastgesteld, wordt schriftelijk op de hoogte gesteld van de reden van de herziening;
- Indien er te weinig pensioen is betaald, wordt het over het verleden nog niet uitgekeerde deel altijd uitgekeerd. Het bedrag dat te weinig is betaald wordt in principe in één keer uitbetaald. Dit kan gevolgen hebben voor toeslagen en betaalde belastingen. Voordat wordt overgegaan tot uitbetaling zal hierover contact worden opgenomen met de betreffende deelnemer om eventuele mogelijkheden te overleggen;
- Indien er te veel pensioen is betaald is de terugvordering afhankelijk van het feit of aannemelijk kan worden gemaakt of de pensioengerechtigde redelijkerwijs had kunnen weten dat de uitkering die is ontvangen te hoog is vastgesteld. Als de deelnemer had behoren te weten dat de pensioenuitkering te hoog was vastgesteld of als er sprake is van opzet of grove schuld door de pensioengerechtigde, dan wordt niet alleen de toekomstige pensioenuitkering gecorrigeerd, maar zal ook het teveel betaalde pensioen over het verleden worden teruggevorderd;
- Bedragen kleiner dan € 12,- (bruto per jaar) worden vanuit kostentechnische redenen niet teruggevorderd bij reeds afgesloten dossiers.
- Indien er een terugvordering plaatsvindt wordt de pensioengerechtigde hierover, en over de oorzaak van de herziening en terugvordering, binnen een redelijke termijn vooraf geïnformeerd;
- AZL geeft aan het fonds op basis van een Root Cause Analyse aan hoe de onjuiste vaststelling en/of communicatie van de pensioenrechten heeft plaatsgevonden en tot uitkering zijn gekomen;
- Indien foutieve pensioenaanspraken niet meer door het fonds zijn te herstellen en de oorzaak ligt bij de pensioenuitvoerder dan zal de waarde hiervan worden verhaald op de pensioenuitvoerder.

1.4 Doorvoeren correcties

Nadat een herziening is vastgesteld geldt bij positieve correcties dat deze altijd worden verwerkt in de pensioenadministratie waarbij rekening wordt gehouden met bovenstaande uitgangspunten. Is er sprake van een aanpassing waarbij ook een terugvordering moet worden gedaan dan geldt dat er altijd rekening gehouden wordt met de invloed op de persoonlijke situatie van een pensioengerechtigde, en wordt gestreefd naar overeenstemming met de betrokkene en een mogelijke betalingsregeling getroffen. Op basis van de specifieke casus beoordelen de uitkerings- en vorderingsspecialisten van AZL of het redelijk is om een teveel betaald bedrag terug te vorderen. Het terugvorderingsvoorstel zal ter instemming aan het fonds worden aangeboden. Bij een terugvordering wordt er naar gestreefd dit eerst mondeling toe te lichten aan de pensioengerechtigde waarna een schriftelijke bevestiging wordt gestuurd.

1.5 Correcties die ná besluit van het bestuur van het fonds worden doorgevoerd

Om zicht te blijven houden op de kwaliteit van de uitvoering van de pensioenadministratie en de reputatie van het fonds worden de volgende maatstaven vastgelegd waarbij de aanpassing van de pensioenaanspraken of ingegane pensioenrechten in eerste instantie pas kan worden verwerkt na goedkeuring door het bestuur:

- De correctie/vordering per incident is groter dan € 1.000,- bruto of groter dan 50% van de bruto maanduitkering;
- De correctie/vordering per incident is lager dan € 1.000,- bruto en minder dan 50% van de bruto maanduitkering, maar er wordt door AZL geconstateerd dat het niet redelijk zou kunnen zijn om (volledig) terug te vorderen.

In de onderstaande situaties worden correcties direct (zonder oordeel van het bestuur) door de pensioenuitvoerder uitgevoerd:

- Opgebouwde niet ingegane pensioenen; NB. Voor wat betreft de toewijzing NOP aan erfgenamen maakt PF TNO gebruik van het vastgestelde beleid NOP.
- Bedragen die aan verkeerde personen zijn uitgekeerd;
- Uitkeringen die na het doorvoeren van de correctie hoger uitvallen, inclusief de nabetalings;
- Indien er sprake is van een herziening of terugvordering van een pensioenbetaling van bedragen tot en met € 1.000,- per incident (totaal bruto bedrag) of maximaal 50% van de bruto maanduitkering, wordt deze pensioenuitkering gecorrigeerd en/of teruggevorderd.

1.6 Rapportage over aanpassingen van reeds met de deelnemer gecommuniceerde bedragen
Herzieningen van reeds gecommuniceerde bedragen worden aan het bestuur van het fonds per kwartaal gerapporteerd.

1.7 Belastingjaar

Teveel betaalde bedragen in het lopende belastingjaar zullen netto worden teruggevorderd. Echter, teveel betaalde bedragen in voorgaande belastingjaren zullen bruto worden teruggevorderd. Dit komt doordat het pensioenfonds de ingehouden belastingen aan het einde van het belastingjaar reeds heeft overgemaakt aan de Belastingdienst, waardoor deze bedragen niet direct kunnen worden teruggehaald. PF TNO wil de pensioengerechtigden duidelijk informeren over deze situatie en transparantie bieden en ervoor zorgen dat de pensioengerechtigden goed op de hoogte zijn van de terugvorderingsprocedure en de mogelijkheden die zij hebben om correcties uit te voeren op eerdere belastingaangiften.

1.8 Bezwaar

Indien een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde het niet eens is met het besluit van het bestuur om de pensioenuitkering of de pensioenopbouw te corrigeren, kan hij of zij bezwaar maken bij het pensioenfonds. Het pensioenfonds heeft een Klachten- en geschillencommissie bij wie de deelnemer terecht kan. Het reglement is te vinden op de website van het pensioenfonds www.pensioenfondstno.nl

1.9 Hardheidsclausule

Indien de toepassing van het in dit document geformuleerde beleid in een specifieke, uitzonderlijke situatie leidt tot een uitkomst die niet redelijk of billijk is, dan kan het bestuur besluiten af te wijken van het beleid. Het bestuur weegt bij alle besluiten de belangen van alle belanghebbenden evenwichtig en zorgvuldig af. Er kan alleen worden afgeweken van het beleid, als dit niet in strijd is met geldende wet- en regelgeving.

1.10 Inwerkingtreding

Het correctiebeleid is vastgesteld in de bestuursvergadering van 12 september 2023 en per die datum in werking getreden