

# **Herzieningenbeleid (correctiebeleid)**

Stichting Pensioenfonds Gazelle

Versie 10 juli 2024

## **Inhoudsopgave**

|  |    |
|--|----|
| Inleiding.....   | 3  |
| 1. Beleidskaders .....                                     | 4  |
| 2. Algemene uitgangspunten .....                           | 6  |
| 3. Te lage pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen ..... | 7  |
| 4. Te hoge pensioenaanspraken.....                         | 7  |
| 5. Te hoge pensioenuitkeringen .....                       | 7  |
| 6. Communicatie richting deelnemers.....                   | 9  |
| 7. Slotbepalingen.....                                     | 10 |
| Bijlage: schematische weergave.....                        | 11 |

## **Inleiding**

Het bestuur van Stichting Pensioenfonds Gazelle (hierna: het Fonds) vindt het belangrijk de pensioenregelingen goed uit te voeren en het pensioen van de (gewezen) deelnemers en/of pensioengerechtigden juist vast te stellen. Toch kan het voorkomen dat gegevens foutief blijken of onjuist of onvolledig in de administratie zijn verwerkt, waardoor pensioenaanspraken of pensioenuitkeringen van (gewezen) deelnemers en/of pensioengerechtigden niet correct zijn. Of dat het Fonds niet juist over de pensioenen heeft gecommuniceerd. In deze gevallen is aanpassing van deze gegevens nodig en kunnen aanspraken of uitkeringen hoger of lager worden.

In dit document worden de uitgangspunten van het herzieningenbeleid en de wijze waarop het Fonds omgaat met aanpassingen, ook wel correcties of herzieningen genoemd, beschreven. Hierbij is zoveel mogelijk aangesloten bij het servicedocument 'Herzien Pensioenen' van de Pensioenfederatie.

## **1. Beleidskaders**

### **1.1 Statutaire doelstelling, missie, visie en strategie**

Uitgangspunt van het herzieningenbeleid is de statutaire doelstelling van het Fonds en de daaraan gekoppelde missie, visie en strategie zoals vastgelegd in de actuariële en bedrijfstechnische nota van het Fonds.

### **1.2 Definities**

Voor dit herzieningenbeleid gelden de bepalingen uit de geldende pensioenreglementen. In dit herzieningenbeleid worden de volgende definities gehanteerd:

**Correctie/herziening van een pensioenaanspraak:**

hiervan is sprake wanneer een te hoog of te laag vastgesteld pensioen dat nog niet is ingegaan, in beginsel aangepast dient te worden.

**Correctie/herziening van een pensioenuitkering:**

hiervan is sprake wanneer een te hoog of te laag vastgesteld pensioen dat inmiddels is ingegaan, in beginsel aangepast dient te worden.

**Hardheidsbepaling:**

wanneer een bepaling naar het oordeel van het bestuur tot onredelijkheid of onbillijkheid zou leiden voor een (gewezen) deelnemer of belanghebbende, is het bestuur bevoegd om bij een concreet verzoek hiertoe op basis van de specifieke omstandigheden van het geval de betreffende bepaling anders toe te passen.

**Terugvordering:**

hiervan is sprake als een te veel uitbetaald pensioen, moet worden terugbetaald en dat de pensioengerechtigde dit bedrag – al dan niet via een betalingsregeling – aan het Fonds terugbetaalt.

**Verrekening:**

hiervan is sprake als een te veel uitbetaald pensioen, moet worden terugbetaald en dat dit bedrag – al dan niet via een betalingsregeling – wordt ingehouden op de nog uit te keren pensioenuitkeringen.

**Nabetaling:**

hiervan is sprake wanneer:

- In afwijking van het pensioenreglement, een te laag pensioen is uitgekeerd;
- In afwijking van het pensioenreglement een pensioen te laat is uitgekeerd;
- Een combinatie van beide.

**Wettelijke rente:**

een vergoeding van de wettelijke consumentenrente die het Fonds volgens de wet betaalt omdat het Fonds een fout heeft gemaakt en daardoor te laat was met betalen.

### **1.3 Relatie met andere beleidsterreinen**

Het herzieningenbeleid houdt nauw verband met de volgende beleidsdocumenten van het Fonds:

- Datakwaliteitsbeleid: in het datakwaliteitsbeleid van het Fonds staan de voorwaarden voor een goede kwaliteit van de gegevens in de pensioenadministratie van het Fonds, ook wel data genoemd, beschreven.
- Klachtenregeling: in de klachtenregeling van het Fonds is het proces voor de behandeling van klachten door het Fonds beschreven.
- Klachtenbeleid: in het klachtenbeleid van het Fonds zijn de uitgangspunten omschreven hoe het Fonds omgaat met klachten en klantsignalen.
- Integraal risicomanagementbeleid: in het integraal risicomanagementbeleid van het Fonds is beschreven hoe het Fonds zijn risicomanagement heeft ingericht, waarbij het integraal risicomanagement gericht is op een beheerste bedrijfsvoering.

## **2. Algemene uitgangspunten**

Het Fonds hanteert voor het toepassen van het herzieningenbeleid de volgende algemene uitgangspunten.

### **2.1 Het pensioenreglement is leidend**

Het pensioenreglement dat op de (gewezen) deelnemer en/of pensioengerechtigde van toepassing is, is leidend. De hoogte van de pensioenaanspraken en van de pensioenuitkeringen wordt vastgesteld op basis van het geldende pensioenreglement. Als het Fonds ten opzichte van het geldende pensioenreglement te veel pensioen uitkeert aan pensioengerechtigden, dan worden andere (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden daarmee benadeeld. Daarom is het belangrijk dat foutieve pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen in lijn worden gebracht met het geldende pensioenreglement. Hierbij houdt het Fonds zoveel mogelijk rekening met de persoonlijke omstandigheden van de betreffende pensioengerechtigde. Bij beoordeling van de persoonlijke situatie weegt het Fonds ook de belangen van alle andere (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden zorgvuldig en evenwichtig af.

### **2.2 Correcties van pensioenaanspraken**

De correctie van een pensioenaanspraak, wordt zo snel mogelijk doorgevoerd in de pensioenadministratie. De (gewezen) deelnemer, wordt schriftelijk op de hoogte gebracht van deze herziening.

### **2.3 Correcties van pensioenuitkeringen**

De pensioengerechtigde van wie de pensioenuitkering verkeerd is vastgesteld, wordt eerst schriftelijk op de hoogte gebracht van de correctie. Als het Fonds besluit het te veel betaalde pensioen terug te vorderen, wordt de pensioengerechtigde daar ook eerst over geïnformeerd en kan een betalingsregeling worden aangeboden. Als het Fonds te weinig pensioen heeft uitgekeerd, zal het Fonds een nabetaling doen.

### **2.4 Mogelijkheid tot beroep op de hardheidsbepaling**

De (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde die het niet eens is met een correctie of terugvordering, kan een beroep doen op de hardheidsbepaling uit het geldende pensioenreglement. De (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde die het niet eens is met het besluit van het bestuur kan gebruik maken van de klachtenregeling. Het geldende pensioenreglement en de klachtenregeling staan op de website van het Fonds.

---

### **3. Te lage pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen**

#### **3.1 Aanpassing en nabetaling**

Uitgangspunt is dat men recht heeft op het opgebouwde en gefinancierde pensioen. Het Fonds past daarom te lage pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen altijd volledig aan.

Het Fonds zal het over het verleden te weinig betaalde pensioen, alsnog uitkeren. Het Fonds doet dan een nabetaling in één keer. Er geldt geen beperking in periode waarop de nabetaling betrekking heeft. Een nabetaling wordt zo snel mogelijk nadat deze is vastgesteld aan de pensioengerechtigde betaald. Betrokkene ontvangt hiervan bericht.

Wanneer er sprake is van een nabetaling wordt er in de brief op gewezen dat dit financiële gevolgen kan hebben voor bijvoorbeeld toeslagen. Een eventuele nieuwe aanslag van de belastingdienst als gevolg van de nabetaling komt niet voor vergoeding door het Fonds in aanmerking.

#### **3.2 Wettelijke rente**

Het Fonds betaalt wettelijke rente over de nabetaling als:

- het Fonds over alle noodzakelijke gegevens beschikte om de pensioenuitkering te doen; én
- de (na)betaling niet op tijd doet.

Voorbeelden waarbij dit kan spelen zijn betalingen die per abuis niet worden uitgekeerd terwijl de betrokkene wel tijdig alle gegevens daarvoor heeft aangeleverd.

De pensioengerechtigde heeft geen recht op vergoeding van wettelijke rente als de vertraging niet aan het Fonds is toe te rekenen en ook niet wanneer het aan de pensioengerechtigde zelf te wijten is dat het Fonds het pensioen niet kan uitkeren.

De wettelijke rente is een netto-uitkering en wordt niet gezien als loon. Over de wettelijke rente is geen loonheffing en bijdrage Zorgverzekeringswet verschuldigd. De uitkering van wettelijke rente telt niet mee voor de huurtoeslag, zorgtoeslag of andere toeslagen. De wettelijke rente telt wel mee als vermogen. Dit kan voor de toekomst wel gevolgen hebben voor toeslagen of voor de vermogensbelasting.

### **4. Te hoge pensioenaanspraken**

Een te hoog vastgestelde pensioenaanspraak die op grond van het geldende pensioenreglement leidt tot een lagere pensioenaanspraak wordt door het Fonds – ongeacht de hoogte ervan – volledig aangepast. Ook als de te hoog vastgestelde pensioenaanspraak komt door een fout van het Fonds. De (gewezen) deelnemer heeft immers op grond van het geldende pensioenreglement geen recht hierop.

### **5. Te hoge pensioenuitkeringen**

Een te hoog vastgestelde pensioenuitkering wordt door het Fonds in beginsel alleen naar de toekomst toe aangepast. Uitzonderingen zijn echter mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan het Fonds besluiten om de te hoge pensioenuitkering voort te zetten. In een aantal gevallen kan het Fonds het te veel uitgekeerde pensioen terughalen.

### **5.1 Aanpassen naar de toekomst toe**

Een te hoog vastgestelde pensioenuitkering die op grond van het geldende pensioenreglement leidt tot een lagere pensioenuitkering wordt door het Fonds in beginsel alleen naar de toekomst toe aangepast. De aanpassing naar de toekomst toe wordt dan gezien als het niet langer toekennen van een voordeel waar een pensioengerechtigde geen recht op heeft.

De pensioenuitkering die moet worden aangepast, wordt naar de toekomst toe verlaagd in de maand volgend op de maand waarin de pensioengerechtigde hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn).

De pensioengerechtigde die in de financiële problemen komt door de lagere uitkering, omdat hij of zij de vaste lasten niet meer kan betalen of wanneer sprake is van andere bijzondere omstandigheden, kan een beroep doen op de hardheidsbepaling. Wanneer een pensioengerechtigde een beroep doet op de hardheidsbepaling, verstrekt de pensioengerechtigde de relevante bewijsstukken aan het Fonds.

### **5.2 Bijzondere omstandigheden: geen aanpassing**

Bij hoge uitzondering blijft een te hoog vastgestelde pensioenuitkering ook voor de toekomst in stand. Dit is het geval wanneer de pensioengerechtigde had mogen vertrouwen op de juiste hoogte van het pensioen én op basis van de – achteraf gezien onjuiste – informatie van het Fonds onherroepelijke financiële verplichtingen is aangegaan die hij of zij niet zou zijn aangegaan bij een juiste voorstelling van zaken (en die niet langer nagekomen kunnen worden bij een correct pensioen). De pensioengerechtigde kan hiervoor een beroep doen op de hardheidsbepaling uit het geldende pensioenreglement. Het Fonds besluit dan of en in hoeverre het beroep op hardheid wordt gehonoreerd. De duur van de uitbetaling van de te hoog vastgestelde uitkering wordt in de beoordeling door het bestuur meegewogen. Wanneer een pensioengerechtigde een beroep doet op de hardheidsbepaling, verstrekt de pensioengerechtigde de relevante bewijsstukken aan het Fonds.

### **5.3 Terugvorderen of verrekenen van te veel uitgekeerd pensioen**

Het Fonds kan te veel uitgekeerd pensioen soms terugvorderen of verrekenen met toekomstige pensioenuitkeringen. Terugvorderen of verrekenen is mogelijk wanneer de pensioengerechtigde er niet op mocht vertrouwen dat de hoogte van het pensioen juist was.

Als de pensioengerechtigde niet mocht vertrouwen op de juistheid van de hoogte van het pensioen, kan het Fonds besluiten om het te veel uitgekeerde pensioen terug te vorderen of te verrekenen met toekomstige pensioenuitkeringen. Bijvoorbeeld wanneer de pensioengerechtigde zelf verkeerde informatie heeft verstrekt of informatie heeft achtergehouden. Of er is een duidelijke vergissing gemaakt, zoals een dubbele betaling. De pensioengerechtigde had dan niet mogen vertrouwen op de juistheid van de hoogte van de pensioenuitkering of de looptijd van een tijdelijk uitgekeerd pensioen. Het te veel uitbetaalde bedrag wordt dan teruggevorderd of verrekend met de nog uit te betalen pensioenuitkeringen.

De te veel betaalde pensioenuitkering wordt over een periode van maximaal vijf jaar teruggevorderd.



#### **5.4 Verrekening met toekomstige pensioenuitkeringen**

Terugvordering van het te veel uitbetaalde pensioen vindt bij voorkeur plaats via verrekening met de toekomstige pensioenuitkeringen. Hierbij houdt het Fonds rekening met het volgende:

- de eerste termijn van een terugbetaling vindt niet eerder plaats dan een maand volgend op de maand waarin de pensioengerechtigde hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn);
- wanneer de terug te vorderen pensioenuitkering relatief hoog is en/of de financiële situatie van de betrokkene is beperkt, biedt het Fonds standaard een betalingsregeling aan. De lengte van de betalingsregeling is in beginsel maximaal een jaar in maandelijkse termijnen;
- als er sprake is van bijzondere persoonlijke omstandigheden de pensioengerechtigde een beroep doen op de hardheidsbepaling. Het Fonds kan besluiten de betalingsregeling te verlengen, de terugvordering te matigen of volledig achterwege te laten. Bijvoorbeeld wanneer door de terugbetaling of verrekening het totale inkomen van de betrokkene lager wordt dan de bijstandsnorm. Een pensioengerechtigde die beroep doet op de hardheidsbepaling, verstrekt de relevante bewijsstukken aan het Fonds;
- bij overlijden van de pensioengerechtigde stopt de terugvordering of verrekening.

Verrekening vindt alleen plaats met dezelfde pensioensoort. Dat betekent dat een te veel betaald ouderdomspensioen niet wordt verrekend met een partnerpensioen, maar alleen kan worden verrekend met een ouderdomspensioen. Een te veel betaald partnerpensioen wordt op vergelijkbare wijze alleen verrekend met een partnerpensioen.

#### **5.5 Bruto of netto terugvorderen**

Te veel betaalde pensioenuitkeringen worden bij voorkeur in het lopende belastingjaar verrekend of netto teruggevorderd.

Te veel betaalde bedragen in voorgaande belastingjaren die niet kunnen worden verrekend, worden bruto teruggevorderd. Het Fonds heeft de ingehouden belastingen aan het einde van het belastingjaar immers al overgemaakt aan de belastingdienst en kan deze bedragen niet bij de belastingdienst terugvragen. Het Fonds zal de betreffende pensioengerechtigde hierover duidelijk informeren. De loonheffing moet een pensioengerechtigde in dat geval zelf terugvragen bij de belastingdienst. Hij/zij kan hierbij zijn jaaropgave overleggen, die gegenereerd is naar aanleiding van de uitgevoerde correctie.

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.

### **6. Communicatie richting deelnemers**

Het Fonds informeert de betrokken (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden in beginsel schriftelijk over de correcties/herzieningen. Een uitzondering is een herziening van een nog niet ingegane pensioenuitkering van minder dan € 12 bruto per jaar, hierover wordt niet apart schriftelijk gecommuniceerd.

Het Fonds wijst de (gewezen) deelnemer en/of pensioengerechtigde op de mogelijkheid tot het ontvangen van een telefonische toelichting over de correctie/herziening. Wanneer de correctie/herziening een verlaging van het pensioen betreft of een kortere uitkeringsduur, dan wijst het Fonds waar mogelijk ook op de mogelijkheden om de gevolgen van de correctie op te vangen.

## **7. Slotbepalingen**

In alle gevallen waarin dit beleid niet voorziet, beslist het bestuur van het Fonds.

Het bestuur kan het herzieningenbeleid te allen tijde wijzigen.

Het herzieningenbeleid is vastgesteld door het bestuur op 10 juli 2024. Het treedt in werking per 10 juli 2024 en vervangt alle vorige versies.

**Bijlage: schematische weergave**

