

Herzieningenbeleid
van
Stichting Pensioenfonds Campina

Behandeld en vastgesteld in het bestuur op

4 september 2024

Inhoudsopgave

1.	Inleiding en doel	2
2.	Definities	3
3.	Algemene uitgangspunten	4
3.1	Het pensioenreglement is leidend	4
3.2	Er wordt rekening gehouden met persoonlijke omstandigheden	4
3.3	Te hoog of te laag vastgestelde pensioenaanspraak wordt altijd gecorrigeerd	4
4.	Te laag vastgestelde pensioenuitkeringen	5
4.1	Correctie toekomstige pensioenuitkering en eenmalige nabetaling over het verleden	5
4.2	Wettelijke rente wordt vergoed	5
5.	Te hoog vastgestelde pensioenuitkering leidt tot correctie en verrekening	6
5.1	Correctie toekomstige pensioenuitkeringen	6
5.2	In het verleden teveel uitgekeerd pensioen wordt verrekend met toekomstige uitkeringen	6
5.2.1	De pensioengerechtigde wist fout niet of had deze niet kunnen weten	6
5.2.2	De pensioengerechtigde wist van de fout of had de fout kunnen weten	6
5.3	Verrekening met toekomstige pensioenuitkeringen	6
5.4	Bruto of netto terugvorderen	7
5.5	Verzoek van gepensioneerde tot langere duur betalingsregeling	7
5.6	Persoonlijke omstandigheden bij beroep op de hardheidsclausule uit het pensioenreglement	7
6.	Communicatie richting deelnemers	7
7.	Klachtenregeling	8
8.	Slotbepalingen	8
	Bijlage 1: schematische weergave	9

Revisiehistorie	Toelichting
2024	Vaststellen Herzieningenbeleid

1. Inleiding en doel

Het bestuur van Stichting Pensioenfonds Campina (hierna: 'het pensioenfonds') vindt het belangrijk de pensioenregeling goed uit te voeren voor de personen die op grond van het pensioenreglement aanspraken en/of rechten jegens het pensioenfonds hebben. Dit is ook de doelstelling van het pensioenfonds. 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 pensioenfonds niet op correcte wijze over de pensioenen heeft gecommuniceerd. In deze gevallen is correctie van deze gegevens nodig en kunnen aanspraken of uitkeringen hoger of lager worden.

Om duidelijkheid te creëren over hoe het pensioenfonds omgaat met het doorvoeren van herzieningen en correcties heeft het pensioenfonds een herzieningenbeleid vastgesteld. Dit mede om te zorgen dat gelijke gevallen zoveel mogelijk gelijk behandeld worden. In de bijlage is het proces schematisch weergegeven.

In dit document wordt het herzieningenbeleid van het pensioenfonds beschreven. Deze is gebaseerd op het servicedocument 'Herzien van Pensioenen' van de Pensioenfederatie d.d. 21 januari 2021.

2. Definities

Dit hoofdstuk beschrijft de organisatie van het pensioenfonds, waarbij aandacht wordt besteed aan de taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden van het bestuur, het verantwoordingsorgaan, het intern toezicht en het pensioenbureau alsmede van de sleutelfuncties.

Voor dit herzieningenbeleid gelden de bepalingen uit het geldende pensioenreglement. In dit herzieningenbeleid worden hiernaast 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.

Terugvordering

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

Verrekening

hiervan is sprake als een te veel uitbetaald pensioen, moet worden terugbetaald aan het pensioenfonds en dit bedrag – al dan niet via een betalingsregeling – door het pensioenfonds wordt ingehouden op de in de toekomst nog uit te keren pensioenuitkeringen. De verrekening is hoger dan de bruto wettelijke afkoopgrens op grond van de Pensioenwet.

Nabetaling

hiervan is sprake wanneer:

- in afwijking van het pensioenreglement, een te laag pensioen is uitgekeerd of opgeschort;
- in afwijking van het pensioenreglement een pensioen te laat is uitgekeerd; of een CAO correctie met terugwerkende kracht; of
- een combinatie van beide.

Wettelijke rente:

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

3. Algemene uitgangspunten

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

3.1 Het pensioenreglement is leidend

Het pensioenfonds voert pensioenregelingen uit voor (gewezen) werknemers van voormalig aangesloten werkgevers, zoals staat vermeld in het pensioenreglement. Vanwege de gesloten status van het pensioenfonds per 1 januari 2015 betreft de uitvoering de pensioenaanspraken en pensioenrechten zoals die tot en met 31 december 2014 zijn opgebouwd. Voor een beperkte groep arbeidsongeschikten vindt ook na deze datum nog opbouw plaats.

3.2 Er wordt rekening gehouden met persoonlijke omstandigheden

Bij het corrigeren houdt het pensioenfonds rekening met de persoonlijke omstandigheden. Bij beoordeling van de persoonlijke situatie weegt het pensioenfonds ook de belangen van alle andere personen zorgvuldig en evenwichtig af.

3.3 Te hoog of te laag vastgestelde pensioenaanspraak wordt altijd gecorrigeerd

Een te hoog of te laag vastgestelde pensioenaanspraak die op grond van het geldende pensioenreglement leidt tot een andere hoogte van pensioenaanspraak wordt door het pensioenfonds altijd gecorrigeerd tot de hoogte van het pensioenreglement. Ook als de onjuist vastgestelde pensioenaanspraak komt door een fout van het pensioenfonds. De (gewezen) deelnemer heeft immers op grond van het geldende pensioenreglement geen recht hierop. De correctie van een pensioenaanspraak, wordt altijd en zo snel mogelijk doorgevoerd in de pensioenadministratie.

De (gewezen) deelnemer, wordt schriftelijk op de hoogte gebracht van deze herziening. Hierbij wijst het pensioenfonds op de mogelijkheden tot flexibilisering, waardoor de gevolgen van de herziening wellicht gematigd kunnen worden.

4. Te laag vastgestelde pensioenuitkeringen

Uitgangspunt is dat men recht heeft op het opgebouwde en gefinancierde pensioen op grond van het pensioenreglement.

4.1 Correctie toekomstige pensioenuitkering en eenmalige nabetaling over het verleden

Het pensioenfonds corrigeert te lage pensioenuitkeringen voor de toekomst altijd volledig. Het pensioenfonds zal het over het verleden te weinig uitbetaalde pensioen, alsnog uitkeren. Het pensioenfonds doet dan een nabetaling van het bedrag ter hoogte van alle gemiste pensioenuitkeringen in één keer. Er geldt geen beperking in periode. Deze nabetaling wordt zo snel mogelijk nadat deze is vastgesteld aan de pensioengerechtigde betaald.

De pensioengerechtigde van wie de pensioenuitkering te laag is vastgesteld, wordt eerst schriftelijk op de hoogte gebracht van de correctie. In de brief wordt ook gewezen op de financiële gevolgen die deze correctie kan hebben voor de pensioengerechtigde op bijvoorbeeld de toeslagen. Een eventuele nieuwe aanslag van de belastingdienst komt niet voor vergoeding door het pensioenfonds in aanmerking.

4.2 Wettelijke rente wordt vergoed

Het pensioenfonds betaalt wettelijke rente over de nabetaling als:

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

Voorbeelden waarbij dit kan spelen zijn betalingen die per abuis niet worden uitgekeerd terwijl de betrokkene wel alle gegevens daarvoor op tijd heeft aangeleverd. Nabetalingen die het gevolg zijn verlaat of onvolledig ingezonden formulieren of verklaringen komen niet in aanmerking voor vergoeding van wettelijke rente.

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 ook 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.

5. Te hoog vastgestelde pensioenuitkering leidt tot correctie en verrekening

De pensioengerechtigde van wie de pensioenuitkering te hoog is vastgesteld, wordt eerst schriftelijk op de hoogte gebracht van de correctie.

In de brief wordt gewezen op eventuele financiële gevolgen die de correctie kan hebben voor bijvoorbeeld toeslagen. Het pensioenfonds biedt in deze informatiebrief standaard een betalingsregeling aan als de terug te vorderen pensioenuitkering relatief hoog is en/of de financiële situatie van de betrokkene beperkt is.

5.1 Correctie toekomstige pensioenuitkeringen

Een te hoog vastgestelde pensioenuitkering die op grond van het geldende pensioenreglement leidt tot een lagere pensioenuitkering, wordt door het pensioenfonds naar de toekomst gecorrigeerd. Deze correctie wordt dan gezien als het niet langer toekennen van een voordeel waar een pensioengerechtigde geen recht op heeft.

Deze correctie vindt plaats uiterlijk in de maand volgend op de maand waarin de pensioengerechtigde hierover is geïnformeerd.

5.2 In het verleden teveel uitgekeerd pensioen wordt verrekend met toekomstige uitkeringen

Het pensioenfonds verrekent een in het verleden te veel uitgekeerd pensioen met toekomstige pensioenuitkeringen. Hierbij wordt er onderscheid gemaakt tussen situaties waarin de pensioengerechtigde de fout niet had kunnen onderkennen en situaties waarin de pensioengerechtigde de fout wel had kunnen onderkennen.

5.2.1 De pensioengerechtigde wist fout niet of had deze niet kunnen weten

Wanneer de pensioengerechtigde de fout niet wist of niet had kunnen weten, vindt er geen terugvordering van de in het verleden teveel uitbetaalde pensioenuitkeringen plaats. Er vindt ook geen verrekening plaats.

Dit is bijvoorbeeld het geval wanneer er een fout is gemaakt door het pensioenfonds of de werkgever en de pensioengerechtigde hiervan niet op de hoogte was.

5.2.2 De pensioengerechtigde wist van de fout of had de fout kunnen weten

In de situaties waarin de pensioengerechtigde van de fout wist of had kunnen weten, wordt het te veel uitbetaalde bedrag verrekend met toekomstige pensioenuitkeringen.

Dit is bijvoorbeeld het geval wanneer de pensioengerechtigde zelf verkeerde informatie heeft verstrekt of informatie heeft achtergehouden. Of er is een duidelijke vergissing gemaakt, denk hierbij aan een situatie waarin een uitbetaling van de pensioenuitkering meermaals heeft plaatsgevonden op een en hetzelfde moment. In deze gevallen had de pensioengerechtigde dan niet mogen vertrouwen op de juistheid van de (hoogte van de) pensioenuitkering.

5.3 Verrekening met toekomstige pensioenuitkeringen

Bij het verrekenen van het in het verleden te veel uitbetaalde pensioen met toekomstige pensioenuitkeringen houdt het pensioenfonds rekening met het volgende:

- De verrekening is hoger dan de bruto wettelijke afkoopgrens op grond van de Pensioenwet;
- De eerste termijn van een terugbetaling vindt uiterlijk een maand volgend op de maand waarin de pensioengerechtigde hierover is geïnformeerd plaats;
- Als de terug te vorderen pensioenuitkering relatief hoog is en/of de financiële situatie van de betrokkene beperkt is, biedt het pensioenfonds standaard in overleg met de pensioengerechtigde een betalingsregeling aan. De duur van de betalingsregeling bedraagt in beginsel maximaal een jaar in 12 maandelijkse termijnen;
- Het pensioenfonds vordert op basis van artikel 3:309 Burgerlijk Wetboek over een periode van maximaal vijf jaar de te veel betaalde pensioenuitkering terug;
- Bij overlijden van de pensioengerechtigde stopt de terugvordering of verrekening.

5.4 Bruto of netto terugvorderen

Teveel betaalde pensioenuitkeringen worden bij voorkeur in het lopende belastingjaar verrekend met de (toekomstige) pensioenuitkeringen.

Er kan ook sprake zijn van een bruto terugvordering. Teveel betaalde bedragen in voorgaande belastingjaren die niet kunnen worden verrekend, worden bruto teruggevorderd. Het pensioenfonds 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 pensioenfonds 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 gegeneerd 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. Netto verrekening alleen als de netto uitkering wordt verrekend met een andere pensioensoort. In de gevallen waarbij er (deels) bruto wordt teruggevorderd wordt de betrokkene erop gewezen dat de te veel betaalde loonheffing kan worden teruggevraagd bij de Belastingdienst.

5.5 Verzoek van gepensioneerde tot langere duur betalingsregeling

Het pensioenfonds biedt in haar informatiebrief aan de pensioengerechtigde standaard de mogelijkheid van een betalingsregeling aan. Pensioengerechtigden die met deze betalingsregeling toch in financiële problemen komen door de lagere uitkering, kunnen verzoeken om een langere duur van de betalingsregeling. De pensioengerechtigde kan in dat geval de gelegenheid krijgen om zijn persoonlijke situatie aan te passen aan het nieuwe inkomen. Wat een redelijke termijn of regeling is, wordt per geval beoordeeld.

Wanneer een pensioengerechtigde hiertoe een verzoek doet, verstrekt hij/zij hierbij de door het pensioenfonds gevraagde relevante bewijsstukken.

5.6 Persoonlijke omstandigheden bij beroep op de hardheidsclausule uit het pensioenreglement

Een pensioengerechtigde die wegens bijzondere persoonlijke omstandigheden beroep doet op de hardheidsclausule in het pensioenreglement (artikel 21 'Bevoegdheid bestuur in afwijkende gevallen'), verstrekt de relevante bewijsstukken aan het pensioenfonds. Het pensioenfonds besluit dan of en in hoeverre het beroep op hardheid wordt gehonoreerd. In dat geval kan het pensioenfonds besluiten 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.

Bij hoge uitzondering kan het pensioenfonds ook besluiten om een te hoog vastgestelde pensioenuitkering ook voor de toekomst ongewijzigd in stand te laten. 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 pensioenfonds 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).

6. Communicatie richting deelnemers

Het pensioenfonds informeert de betrokken (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden in beginsel schriftelijk over de correcties/herzieningen.

Het pensioenfonds wijst de (gewezen) deelnemer en/of pensioengerechtigde op de mogelijkheid tot het ontvangen van een telefonische toelichting over de correctie.

7. Klachtenregeling

Een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde die het niet eens is met een correctie of terugvordering, kan gebruik maken van de klachtenregeling van de Stichting. Het pensioenfonds wijst de (gewezen) deelnemer en/of pensioengerechtigde op de mogelijkheid hiervan. De klachtenregeling staat op de website van de Stichting.

8. Slotbepalingen

In alle gevallen waarin dit beleid niet voorziet, beslist het bestuur van het pensioenfonds. Het bestuur kan het herzieningenbeleid te allen tijde wijzigen.

Het herzieningenbeleid is vastgesteld door het bestuur op 4 september 2024 en is op de website van het pensioenfonds geplaatst.

Bijlage 1: schematische weergave

