

Herzienings- en Terugvorderingsbeleid

Stichting De Nationale Algemeen Pensioenfonds

Inleiding

De Nationale APF (hierna: het fonds) voert verschillende pensioenregelingen uit. Om de pensioenaanspraken en de pensioenuitkeringen juist vast te stellen worden door het fonds gegevens gebruikt. Deze gegevens ontvangt het fonds van verschillende partijen zoals de werkgever, deelnemers en het UWV. Het fonds gaat zorgvuldig om met de gegevens en heeft als doel met deze gegevens juist en volledig te zijn in de administratie. Toch kan het voorkomen dat er onjuistheden in de administratie ontstaan. Bijvoorbeeld door een vertraagde aanlevering van gewijzigde persoons- of inkomensgegevens of doordat een fout gemaakt wordt bij de overdracht van gegevens. Als er onjuistheden in de administratie zijn, kan dat betekenen dat het fonds een verkeerd pensioen aan u heeft doorgegeven of uitgekeerd. Dit kan een te hoog maar ook een te laag bedrag zijn. Als dit gebeurt, kan het fonds de fout herstellen. Dat wordt ook het “herzien van aanspraken of uitkeringen” genoemd.

Uitgangspunten van het beleid

Bij toepassing van dit beleid maken we onderscheid naar herziening van opgebouwde pensioenaanspraken en herziening van pensioenuitkeringen. Bij een herziening zullen wij bij een lopende pensioenuitkering eventueel teveel betaald pensioen, als dat niet onredelijk is¹, terugvorderen of een nabetaling doen als wij te weinig hebben uitgekeerd. Het vermogen van het pensioenfonds is bestemd voor alle deelnemers. Als wij onterecht pensioen uitkeren, terwijl daar volgens het pensioenreglement geen recht op bestaat, dan doen wij andere deelnemers van het fonds tekort. Als wij te weinig uitbetalen dan waarop de deelnemer volgens het pensioenreglement recht heeft, dan doen we de betreffende deelnemer te kort. In dit Herzienings- en terugvorderingsbeleid staat beschreven hoe het fonds handelt als een bedrag verkeerd is vastgesteld en gemeld of een verkeerd bedrag is uitgekeerd.

Algemeen

- Het pensioenreglement is leidend. Dit betekent dat de hoogte van pensioenaanspraken en uitkeringen wordt vastgesteld op basis van het pensioenreglement.
- Degene van wie de bedragen verkeerd zijn vastgesteld wordt door het fonds schriftelijk op de hoogte gesteld van de reden van de herziening of terugvordering. Hierbij wordt de deelnemer gewezen op mogelijke gevolgen van de aanpassing en verwezen naar een financieel adviseur.
- Het herzienings- en terugvorderingsbeleid sluit zo veel mogelijk aan bij het Servicedocument ‘Herzien van pensioenen’ van de Pensioenfederatie uit 2021, alsmede de visie van de AFM², zoals gepubliceerd op hun website (december 2022).

¹ Het fonds hanteert hier de ‘menselijke maat’ met inachtneming van gelijke behandeling.

² www.afm.nl/nl-nl/sector/actueel/2022/december/tb-correctiebeleid. Gepubliceerd op 20 december 2022.

Verhogingen en nabetalingsen

- Een verhoging wordt direct doorgevoerd. Wanneer er in het verleden te weinig pensioen uitgekeerd is, dan wordt dit alsnog uitbetaald. Wij keren het te weinig betaalde bedrag over het verleden in één keer uit. Daarbij vergoeden wij de wettelijke rente op basis van het tarief voor consumententransacties.

Verlagingsen naar de toekomst toe

- Een verlaging van een te hoog doorgegeven bedrag wordt direct doorgevoerd.
- Een verlaging van een ingegaan pensioen wordt direct doorgevoerd. Dit betekent dat uw pensioenuitkering naar de toekomst toe direct wordt verlaagd naar het correcte niveau.

Verlagingsen over het verleden

- Als in het verleden te veel pensioen is uitgekeerd, dan wordt het teveel betaalde pensioen teruggevorderd.
- Het fonds beoordeelt op basis van redelijkheid en billijkheid of sprake is van omstandigheden die rechtvaardigen dat er niet of slechts een deel terugbetaald moet worden. Als degene die teveel heeft ontvangen niet had kunnen of moeten weten dat de uitkering te hoog was, kan dat een reden zijn om (een deel van) het teveel betaalde pensioen niet terug te vorderen. Een andere situatie is dat de pensioengerechtigde in een ernstige lichamelijke en/of geestelijke gezondheidssituatie verkeert. Het fonds kan in die situaties rekening houden met de financiële situatie van de betrokkene. Om dit te beoordelen zal de deelnemer gevraagd worden om nadere gegevens. Daarnaast weegt het fonds mee als een deelnemer bij verlaging van de uitkering nadelige financiële gevolgen heeft omdat hij keuzes heeft gemaakt op basis van de door het fonds verstrekte pensioenopgaven, die niet terug te draaien zijn.
- Bij het terugvorderen van (een deel) van de uitkering wordt rekening gehouden met de wettelijke verjaringstermijn van 5 jaar. Dit betekent dat 5 jaar nadat het fonds een bedrag teveel betaalde, het fonds dat bedrag niet meer zal terugvorderen.
- Indien er sprake is van een herziening of terugvordering van een pensioenbetaling van bedragen tot en met 1.000 euro (totale bruto bedrag) of 50% van de bruto maanduitkering, wordt deze pensioenuitkering door de pensioenuitvoeringsorganisatie, indien redelijk en billijk, zonder tussenkomst van het fonds gecorrigeerd en/of teruggevorderd. Totaalbedragen kleiner dan 12 euro bruto worden vanuit kostentechnische redenen niet teruggevorderd.
- Bij correcties en vorderingen groter dan 1.000 euro of groter dan 50% van de bruto maanduitkering wordt door het fonds besloten hoe hiermee om te gaan.
- Via de opgave inkomstenbelasting kan degene die teveel heeft ontvangen eventueel te veel betaalde belasting terugkrijgen. Als er fiscale schade overblijft, dan vergoedt het fonds die schade als die schade wordt aangetoond en degene die teveel heeft ontvangen niet wist of redelijkerwijs had kunnen weten dat er te veel werd uitbetaald.

Communicatie over herzieningen en terugvorderingen

- Nadat het pensioenfonds heeft vastgesteld dat sprake is van een onjuiste pensioenaanspraak of een onjuiste pensioenuitkering, ontvangt de (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of andere aanspraakgerechtigde binnen een redelijke termijn een wijzigingsbrief. De wijzigingsbrief bevat informatie over welke wijziging het betreft, hoe de herziening plaatsvindt en om welk(e) bruto en netto bedrag(en) het gaat, op een zodanige manier dat dit handelingsperspectief biedt aan de (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of andere aanspraakgerechtigde.
- In geval van een terugvordering, bevat de wijzigingsbrief in ieder geval de mogelijkheid om afspraken te maken met het fonds en degene die terug moet betalen over de termijn waarbinnen het gevorderde bedrag wordt terugbetaald. Uitgangspunt is dat het bedrag binnen een jaar wordt terugbetaald. Als dat niet mogelijk is, geldt dat binnen 3 jaar terugbetaald moet worden. Als dat kan, wordt het teveel betaalde bedrag afgetrokken van de uitkeringen die in de toekomst nog worden gedaan. Dat wordt vooraf afgestemd met degene die de uitkering krijgt. Daarbij wordt ook afgesproken over welke periode de terugvordering plaatsvindt.
- In geval van een nabetaling wijst het pensioenfonds de pensioengerechtigde erop dat er door een nabetaling financiële gevolgen kunnen ontstaan, bijvoorbeeld doordat een hoger belastingtarief van toepassing wordt of dat er gevolgen ontstaan voor toeslagen (zoals huurtoeslag en zorgtoeslag). Het pensioenfonds verwijst de pensioengerechtigde hiervoor naar de Belastingdienst voor nadere informatie of hulp.
- Ingeval de hoogte van een pensioenuitkering wijzigt, dan ontvangt een pensioengerechtigde een nieuwe pensioenspecificatie van het pensioenfonds.
- Voor de (gewezen) deelnemer of andere aanspraakgerechtigden is de herziene pensioenaanspraak zichtbaar op het volgende UPO.

Voorkomen van herzieningen

We willen waar mogelijk herzieningen en terugvorderingen voorkomen. Daartoe hebben wij in onze bedrijfsvoering de volgende maatregelen getroffen.

- In aanvraagformulieren en toekenningsbrieven wordt in begrijpelijke taal duidelijk gemaakt waarom de opgevraagde informatie belangrijk is voor het correct vaststellen of controleren van een pensioenaanspraak of pensioenuitkering.
- Er wordt voortdurend gestreefd om de kwaliteit van de informatieverstrekking richting deelnemers te verbeteren, zoals de UPO's, zodat de kans toeneemt dat deelnemers in een vroegtijdig stadium fouten in de pensioenadministratie zelf ontdekken en melden.
- Het fonds heeft een datakwaliteitsbeleid waarin maatregelen zijn opgenomen om juiste en volledige data te waarborgen. Dit is een belangrijke voorwaarden bij het voorkomen van herzieningen.

Herzienings- en terugvorderingsbeleid

- Het pensioenfonds ontvangt per kwartaal een overzicht van de uitgevoerde herzieningen. De uitvoerder meldt het pensioenfonds de constatering van een foutieve verwerking conform de incidentenprocedure. Op deze wijze is het voor het pensioenfondsfonds inzichtelijk of er een algemene tendens is van foutgevoeligheden in de administratie.
- Periodieke evaluatie, zodat het fonds en de uitvoeringsorganisatie leert van herzieningen en herhaling naar de toekomst waar mogelijk wordt voorkomen.

Klachten over de uitvoering van dit beleid

Het fonds heeft een klachtenregeling, die u eveneens kunt terug vinden op onze website. Indien u in geval van een herziening niet tevreden bent over de wijze waarop wij met die herziening omgaan, dan kunt u bij ons hierover een klacht indienen. Wij zullen uw klacht volgens de regels in de klachtenregeling behandelen.

Periodieke evaluatie

Dit document wordt ten minste éénmaal per 3 jaar geëvalueerd.

Inwerkingtreding en publicatie

Het beleid is vastgesteld door het bestuur en treedt in werking op 1 november 2024 en vervangt al het eerdere beleid dat ten aanzien van het doorvoeren van herzieningen en terugvorderingen door het fonds is vastgesteld.

Het beleid is op de website van het fonds gepubliceerd.