

Herzieningenbeleid

Versie:

concept 0.1 - 13 jun 2024

update 0.2 - 14 aug 2024

update 0.3 - 20 nov 2024

INHOUDSOPGAVE

1. INLEIDING	3
2. UITGANGSPUNTEN	3
3. TERUGVORDERINGEN	4
3.1 BELASTINGJAAR	4
3.2 AFBOWREGELING/GEWENNINGSTERMIJN.....	4
4. TOEKOMSTIGE BETALINGEN	5
4.1 UITZONDERINGEN	5
5. NABETALINGEN	5
5.1 VERGOEDING DOOR TE LATE BETALING	5
6. NOG NIET INGEGANE PENSIOENEN.....	6
7. COMMUNICATIE MET DE DEELNEMER.....	6

1. Inleiding

Stichting Pensioenfonds Cargill (hierna: PF Cargill), beheert gegevens om pensioenaanspraken nauwkeurig vast te stellen en correcte uitkeringen te garanderen. De gegevens worden ontvangen van deelnemers, werkgevers en het UWV voor administratieve verwerking. Ondanks zorgvuldige registratie kunnen onnauwkeurigheden voorkomen, bijvoorbeeld door onjuiste gegevens van werkgevers of vertraagde UWV-beschikkingen. Ook administratieve fouten kunnen optreden.

Wanneer onnauwkeurigheden worden ontdekt, corrigeert het PF Cargill deze direct. Dit kan leiden tot aanpassingen van eerder gecommuniceerde pensioenbedragen of herzieningen van uitkeringen, zowel omhoog als omlaag. Herzieningen van uitkeringen kunnen leiden tot terugvorderingen of nabetalings volgens geldende wet- en regelgeving. Deze correcties staan bekend als "herzieningen".

Het beleid voor herzieningen bepaalt hoe PF Cargill deze correcties verwerkt en communiceert over aanpassingen in pensioenaanspraken en uitkeringen.

Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen een pensioenaanspraak en pensioenrecht:

- Pensioenaanspraak is het recht op nog niet ingegaan pensioen. Met andere woorden; het opgebouwde pensioen;
- Pensioenrecht is een ingegane pensioenuitkering. Deze pensioenuitkering is bij ingang vastgesteld en wordt maandelijks uitgekeerd aan de pensioengerechtigde.

2. Uitgangspunten

De volgende, algemene uitgangspunten zijn leidend bij de wijze waarop PF Cargill correcties in de gecommuniceerde en uitgekeerde aanspraken alsook uitkeringen verwerkt:

- Het pensioenreglement is leidend. Dit betekent dat de hoogte van pensioenaanspraken en uitkeringen wordt vastgesteld op basis van het pensioenreglement;
- De pensioengerechtigde voor wie de uitkering onjuist is vastgesteld, wordt schriftelijk op de hoogte gesteld van de reden van de herziening;
Indien er een terugvordering plaatsvindt, wordt de pensioengerechtigde hierover en over de oorzaak van de herziening en terugvordering binnen een redelijke termijn vooraf (zo mogelijk telefonisch) geïnformeerd. Ook wordt, rekening houdende met de persoonlijke omstandigheden, een betalingsregeling aangeboden. Indien de pensioengerechtigde het niet eens is met de terugvordering, wordt tevens doorverwezen naar de klachtenprocedure. Bij de beoordeling van een terugvordering kan in overleg met het bestuur worden besloten dat de hoogte van de vordering wordt gematigd;
- Op de website van PF Cargill is de klachtenprocedure makkelijk te vinden voor de deelnemers die het niet eens zijn met uitvoering van de pensioenregeling: <https://www.cargillpensioen.nl/media/12759/klachtenengeschillenregelingpdf.pdf>
- Bij herzieningen beoordeelt het PF Cargill eventuele verbeteringen in het proces om de aanleiding van de herziening te verkleinen of weg te nemen.

3. Terugvorderingen

Als het bedrag van de pensioenuitkering die de pensioengerechtigde te veel heeft ontvangen hoger is dan € 12,- bruto per maand, dan moet de pensioengerechtigde dit in principe volledig en direct terugbetalen.

Bij de constatering van het onjuiste uitkeringsbedrag zal PF Cargill dit corrigeren en de pensioengerechtigde informeren dat het te veel betaalde pensioen wordt teruggevorderd. AZL hanteert een ondergrens van 1.000 euro of 50% bruto maanduitkering) en is gemachtigd om de correctie zonder meer uit te voeren.

In bijzondere gevallen kan de deelnemer contact met AZL opnemen en is het mogelijk een betalingsregeling af te stemmen.

Ingeval van zeer bijzondere omstandigheden kan de vordering gematigd worden. Indien PF Cargill de benodigde gegevens om een uitkering juist vast te stellen al langere tijd in huis had, neemt het een gedeelde verantwoordelijkheid aan. De terugvordering wordt dan bij bestuursbesluit (eventueel na toepassing van verjaring) kwijtgescholden.

Voor te veel uitgekeerde pensioenen in het verleden hanteert PF Cargill een verjaringstermijn van vijf jaar vanaf het moment dat PF Cargill bekend is met het bestaan van de vordering.

De wijze waarop de terugvordering wordt uitgevoerd is afhankelijk van de hoogte van het bedrag en de situatie van de pensioengerechtigde. Deze kan in termijnen plaatsvinden. De terugvordering vindt bij in principe geautomatiseerd plaats met de eerstvolgende uitkering. Terugvordering kan plaats vinden door verrekening met toekomstige uitkeringen (gewenningstermijn). De pensioengerechtigde wordt over de terugvordering vooraf geïnformeerd. De eerste termijn van verrekening vindt op zijn vroegst pas plaats in de maand volgend op de maand waarin de pensioengerechtigde hierover is geïnformeerd.

3.1 Belastingjaar

Als PF Cargill afgedragen loonheffing in het lopend fiscaal jaar kan verrekenen, dan wordt het bedrag netto teruggevorderd. Als afgedragen loonheffing niet in het lopend fiscaal jaar kan worden verrekend of als het te veel betaalde bedrag kan worden verrekend met toekomstige uitkeringen, dan wordt het bedrag bruto teruggevorderd.

Een combinatie van bruto en netto terugvorderen is ook mogelijk. Dit gebeurt wanneer een deel van de vordering betrekking heeft op een voorgaand jaar en het andere deel op het huidige jaar. In deze gevallen wordt de bruto netto vordering als totaalbedrag naar de deelnemer gecommuniceerd

3.2 Afbouwregeling/gewenningstermijn

Als de pensioengerechtigde aangeeft in de financiële problemen te komen door de lagere uitkering, omdat de vaste lasten niet meer betaald kunnen worden, of wanneer er sprake is van andere bijzondere omstandigheden, kan men beroep doen op een hardheidsclausule. Dan kan bekeken worden of een betalingsregeling en daarbinnen maatwerk mogelijk is. Zo krijgt de pensioengerechtigde de gelegenheid zijn persoonlijke situatie aan te passen aan het nieuwe inkomen. Wat daarvoor een redelijke termijn of regeling is, zal per geval moeten worden beoordeeld. Het fonds doet op verzoek van de betrokkene een voorstel.

4. Toekomstige betalingen

Indien een pensioenuitkering te hoog is vastgesteld worden de toekomstige pensioenuitkeringen verlaagd naar de pensioenuitkering die voortvloeit uit het pensioenreglement. Ook indien de onjuiste vaststelling volledig te wijten is aan PF Cargill. Aanpassing van de pensioenuitkering naar de toekomst toe moet dan ook gezien worden als het niet langer toekennen van een voordeel waar iemand geen recht op heeft. De pensioenuitkering wordt verlaagd in de maand volgend op de maand waarin belanghebbende hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn). Als een pensioengerechtigde aangeeft in de financiële problemen te komen door de lagere uitkering, zal het fonds in gesprek gaan met de pensioengerechtigde en tot een voorstel komen voor een betalingsregeling. Zo krijgt de pensioengerechtigde de gelegenheid zijn persoonlijke situatie aan te passen aan het nieuwe inkomen. Wat daarvoor een redelijke termijn of regeling is, zal per geval moeten worden beoordeeld.

4.1 Uitzonderingen

Ook in de situatie van toekomstige pensioenuitkeringen bestaat de mogelijkheid dat PF Cargill besluit de te hoge pensioenuitkering voort te zetten. Dat kan slechts bij uitzondering anders zijn, namelijk ingeval sprake is van een onomkeerbaar besluit van de pensioengerechtigde dat niet genomen was als de informatie over de pensioenuitkering juist was geweest én de pensioengerechtigde te goeder trouw was. Indien de pensioengerechtigde op basis van de te hoog vastgestelde pensioenuitkering een besluit heeft genomen, of financiële verplichtingen is aangegaan die onomkeerbaar zijn en die - zou het juiste pensioenbedrag zijn uitgekeerd - niet zouden zijn gedaan, dan zal een correctie van de pensioenuitkering niet worden doorgevoerd. Het is aan de pensioengerechtigde om te stellen en aan te tonen dat een dergelijke situatie zich voordoet.

5. Nabetalingen

Als PF Cargill het pensioenrecht te laag heeft vastgesteld en is er te weinig pensioen is uitgekeerd aan de pensioengerechtigde, dan wordt de gemiste pensioenuitkering volledig nabetaald. Het bedrag wordt in principe bij de eerstvolgende betalingsmogelijkheid in één keer aan de pensioengerechtigde uitgekeerd. Dit kan gevolgen hebben voor eventuele andere inkomsten als bijvoorbeeld toeslagen en betaalde belastingen.

5.1 Vergoeding door te late betaling

De pensioengerechtigde heeft recht op vergoeding van wettelijke rente als de te late betaling is toe te rekenen aan PF Cargill. De wettelijke rente kan door de pensioengerechtigde gevorderd worden indien onderstaande van toepassing is:

- PF Cargill over alle noodzakelijke gegevens beschikt om de pensioenuitkering te doen; én
- De (na)betaling niet tijdig voltooid;
- De pensioengerechtigde om vergoeding van rente verzoekt.

De pensioengerechtigde heeft geen recht op vergoeding van wettelijke rente als de vertraging niet aan PF Cargill toe te rekenen is en ook niet wanneer het aan de pensioengerechtigde zelf te wijten is dat PF Cargill het pensioen niet kan uitkeren (schuldeisersverzuim). Dat is bijvoorbeeld het geval als:

- PF Cargill ondanks aantoonbare (herhaalde) pogingen daartoe, het adres van een pensioengerechtigde niet kan achterhalen;

- Het UWV achteraf wijzigingen doorgeeft (wat leidt tot een nabetaling van arbeidsongeschiktheidspensioen);
- Een pensioengerechtigde niet reageert op (herhaalde) correspondentie van PF Cargill;
- Een pensioengerechtigde geen rekeningnummer doorgeeft of andere informatie die noodzakelijk is om het pensioen te kunnen uitbetalen;
- Een pensioengerechtigde verzuimt een bewijs van in leven zijn aan te leveren.

6. Nog niet ingegane pensioenen

Herzieningen die leiden tot een lagere of hogere pensioenaanspraak worden direct doorgevoerd in de pensioenadministratie. De betreffende deelnemer wordt hiervan op de hoogte gesteld indien het foutieve pensioen reeds is gecommuniceerd naar de deelnemer.

7. Communicatie met de deelnemer

Aan de hand van de (vastgestelde) door te voeren correctie(s) wordt door het PF Cargill vastgesteld of en welke nadere communicatie omtrent de correctie(s) met de deelnemers dient plaats te vinden. De richtlijn hiervoor is dat communicatie met de deelnemer plaatsvindt, tenzij de correctie slechts de aanspraak betreft en niet de uitkering, en de deelnemer niet eerder communicatie heeft ontvangen met daar in de foutieve aanspraak (de deelnemer heeft bijvoorbeeld niet een Uniform Pensioen Overzicht (UPO) ontvangen met onjuiste informatie.

In geval van correcties die de deelnemer raken, wordt de deelnemer door de uitvoeringsorganisatie van PF Cargill op de hoogte gesteld (per brief of telefonisch) van de mogelijke consequenties voor andere inkomsten.

)
)