



PENSIOENFONDS
NOTARIAAT

Beleid herziening pensioenen SPN

Versiedatum 21 maart 2024



Inhoudsopgave

1. Inleiding en definities	3
1.1. Inleiding.....	3
1.2. Definities.....	3
2. Nog niet ingegane pensioenen.....	4
3. Ingegane pensioenen met te hoog vastgesteld pensioen: Verlagen naar de toekomst.....	4
3.1. Onomkeerbaar besluit.....	4
3.2. Afbouwregeling/gewennings-termijn.....	5
4. Ingegane pensioenen met te hoog vastgesteld pensioen: Terugvorderen/verrekenen.....	5
4.1. Situaties.....	5
4.1.1. A. De pensioengerechtigde had de fout niet kunnen onderkennen.....	5
4.1.2. B. De pensioengerechtigde had de fout wel kunnen onderkennen	5
4.2. Schematische weergave	6
4.3. Informeren over terugvorderingen/verrekenen	6
5. Ingegane pensioenen: Bruto of netto terugvorderen	7
6. Ingegane pensioenen met te laag pensioen: Nabetalingen.....	8
7. Mandaat.....	8



1. Inleiding en definities

1.1. Inleiding

In dit document wordt de procedure met betrekking tot terugvorderingen en nabetalings aan pensioengerechtigden aan wie een onjuiste pensioenuitkering is uitbetaald, beschreven. Tevens wordt beschreven hoe wordt omgegaan met aanpassingen van een onjuiste uitkering naar de toekomst toe. Hierbij is zoveel mogelijk aangesloten bij het 'Servicedocument Herzien Pensioenen' van de Pensioenfederatie.

Een verkorte versie van de procedure terugvorderingen en nabetalings kan op de website van het fonds geplaatst worden. Daarmee kan de betrokkene zien op basis waarvan een besluit is genomen.

In algemene zin is het streven er op gericht terugvordering/nabetaaling te voorkomen. Dit komt onder meer tot uiting door:

- bij eerste toekenning er expliciet op te wijzen dat men de plicht heeft ons te informeren over wijzigingen die van invloed zijn op de hoogte van de uitkering.
- aansluitingen bij BRP en UWV die ons informatie verschaffen over veel voorkomende mutaties (zoals wijziging van burgerlijke staat en arbeidsongeschiktheid).
- met een vaste frequentie pensioengerechtigden te vragen of bedoelde wijzigingen zich hebben voorgedaan en hen te wijzen op hun informatieplicht.
- werkgevers te wijzen op het tijdig en volledig verstrekken van gegevens.
- correcties die zijn doorgevoerd door TKP worden maandelijks door TKP geanalyseerd. De grondoorzaak wordt onderzocht en een verbetervoorstel wordt opgesteld en bewaakt middels een actielijst.
- complexiteitsreductie van de pensioenregeling.

Informatie die de deelnemer verplicht is te verstrekken, dient in alle gevallen schriftelijk te worden verkregen. Bij telefonisch contact wordt hierop gewezen en een notitie van het gesprek wordt opgenomen in het dossier.

1.2. Definities

Definitie terugvordering

Van terugvordering is sprake als wordt vastgesteld dat een, van het pensioenreglement afwijkend, te hoog pensioenbedrag is uitbetaald en dit bedrag moet worden terugbetaald. Onder te hoog pensioenbedrag kan ook worden verstaan een tijdelijk pensioen dat te lang is uitgekeerd. De foutief vastgestelde uitkering wordt over een periode van maximaal van 5 jaar teruggevorderd. Een langere termijn kan geleid tot de verwachting dat het pensioenfonds zoveel mogelijk adequaat handelt als onredelijk beschouwd worden. Deze 5 jaarstermijn sluit aan bij de wettelijke verjaringstermijn van 5 jaar. In bepaalde gevallen kan een vordering gematigd worden of zelfs volledig worden kwijtgescholden.



Definitie nabetaling

Van nabetaling is sprake wanneer:

- in afwijking van het pensioenreglement, een te laag pensioenbedrag is uitgekeerd;
- in afwijking van het pensioenreglement een pensioenbedrag te laat is uitgekeerd;
- een combinatie van beide.

Voor nabetalingen geldt geen beperking in periode.

Definitie aanpassing/correctie van toekomstige pensioenuitkeringen

Te hoog of te laag vastgestelde pensioenuitkeringen dienen in beginsel aangepast te worden. Immers, men heeft recht op dat wat voortvloeit uit het pensioenreglement. Uit de rechtspraak blijkt dat in bepaalde gevallen vastgestelde pensioenen, niet aangepast mogen worden.

Nog niet ingegane pensioenen

Het kan voorkomen dat een pensioen nog niet uitkerend is maar dat een aanspraak wel moet worden herzien. Uitgangspunt daarbij is dat de deelnemer pensioengerechtigde krijgt waar hij volgens het pensioenreglement recht op heeft, zodat hij later als pensioengerechtigde de juiste uitkering krijgt. Zowel te hoog als te laag gecommuniceerde aanspraken worden herzien.

2. Nog niet ingegane pensioenen

Indien blijkt dat voor een deelnemer een aanspraak onjuist is vastgesteld, wordt deze te allen tijde gecorrigeerd op basis van wat volgens het pensioenreglement de juiste pensioenaanspraak is. Deze correctie leidt tevens tot een correctie van de premie die bij de werkgever in rekening wordt gebracht. Indien er bijzondere omstandigheden van toepassing zijn die een premiecorrectie niet mogelijk maken, dan wordt dit, met inachtneming van hetgeen bij 'Mandaat' is opgenomen, afgestemd met het pensioenfonds.

3. Ingegane pensioenen met te hoog vastgesteld pensioen: Verlagen naar de toekomst

Te hoog vastgestelde pensioenuitkeringen worden naar de toekomst toe verlaagd, ook als de onjuiste vaststelling volledig is te wijten aan het fonds of de uitvoeringsorganisatie. Immers, men heeft recht op dat wat voortvloeit uit het pensioenreglement.

Aanpassing van de uitkering naar de toekomst toe moet dan ook gezien worden als het niet langer toekennen van een voordeel waar iemand geen recht op heeft. Dit is een vaste lijn in de rechtspraak. De uitkering wordt verlaagd in de maand volgend op de maand waarin belanghebbende hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn).

3.1. Onomkeerbaar besluit

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 betrokkene te goeder trouw was.

Indien betrokkene 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 betrokkene om te stellen en aan te tonen dat een dergelijke situatie zich voordoet. De uitvoeringsorganisatie doet de beoordeling en met inachtneming van hetgeen bij 'Mandaat' is opgenomen, beslist de uitvoeringsorganisatie zelf dan wel stemt zij af met het pensioenfonds. Afstemming met het pensioenfonds vindt ook plaats als de procedure geen uitsluitel geeft of wanneer er onduidelijkheid bestaat.

3.2. Afbouwregeling/gewennings-termijn

Als iemand aangeeft in de financiële problemen te komen door de lagere uitkering, omdat hij of zij de vaste lasten niet meer kan betalen of wanneer er sprake is van andere bijzondere omstandigheden, kan men beroep doen op een hardheidsclausule. Dan kan bekeken worden of er een gewenningstermijn of een afbouwregeling kan worden afgesproken. 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 pensioenfonds doet op verzoek van de betrokkene een voorstel.

4. Ingegane pensioenen met te hoog vastgesteld pensioen: Terugvorderen/verrekenen

4.1. Situaties

Hieronder is het terugvorderingsbeleid opgenomen in een tweetal te onderscheiden situaties. Het beleid geldt zowel bij een terugvordering via verrekening als bij een terugvordering die zonder verrekening plaats vindt.

4.1.1. A. De pensioengerechtigde had de fout niet kunnen onderkennen

In deze situatie had de pensioengerechtigde de fout niet kunnen onderkennen. De onjuiste vaststelling is te wijten aan het pensioenfonds/de uitvoeringsorganisatie/de werkgever/een derde partij.

De foutief vastgestelde uitkering wordt niet teruggevorderd. Uit de rechtspraak blijkt dat terugvordering van een te hoog vastgestelde, of ten onrechte uitbetaalde pensioenuitkering alleen in bijzondere omstandigheden, mogelijk is. Deze bijzondere omstandigheden kunnen te maken hebben met:

- de pensioengerechtigde had de onjuistheid redelijkerwijs kunnen onderkennen
- de pensioengerechtigde heeft onjuiste informatie aan het fonds verstrekt

4.1.2. B. De pensioengerechtigde had de fout wel kunnen onderkennen

In deze situatie had de pensioengerechtigde de fout wel kunnen onderkennen. Er wordt teruggevorderd als de pensioengerechtigde niet had mogen vertrouwen op de juistheid van de hoogte van het pensioen.

Bij de constatering van het onjuiste uitkeringsbedrag zal dit worden gecorrigeerd en de betrokkene worden geïnformeerd dat het teveel betaalde wordt teruggevorderd. Mocht er sprake zijn van zeer bijzondere omstandigheden dan kan de vordering gematigd worden. Wanneer er sprake is van bijzondere immateriële omstandigheden (denk aan een slechte thuissituatie/geestelijke gezondheid), kan een vordering zelfs volledig worden kwijtgescholden. Ook wanneer de deelnemer een signaal

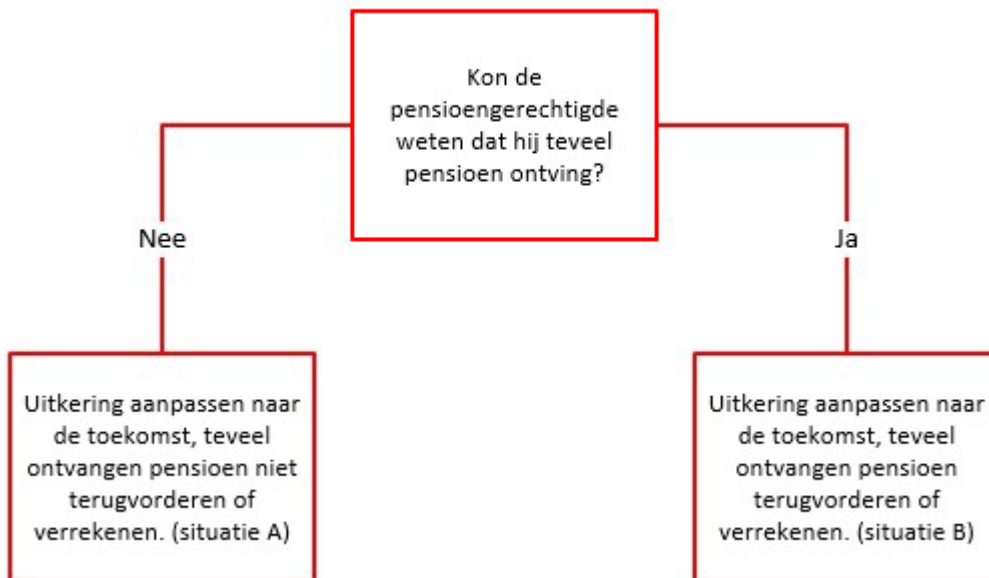


heeft afgegeven dat de uitkering niet klopt, en het pensioenfonds hierop geen actie heeft ondernomen, kan een vordering volledig worden kwijtgescholden. De uitvoeringsorganisatie doet de beoordeling en met inachtneming van hetgeen bij 'Mandaat' is opgenomen, beslist de uitvoeringsorganisatie zelf dan wel stemt zij af met het pensioenfonds.

De foutief vastgestelde uitkering wordt over een periode van maximaal van 5 jaar teruggevorderd. Een langere termijn kan gelet op de verwachting dat het pensioenfonds zoveel mogelijk adequaat handelt als onredelijk beschouwd worden. Deze 5 jaarstermijn sluit aan bij de wettelijke verjaringstermijn van 5 jaar.

De eerste termijn van verrekening vindt pas plaats in de maand volgend op de maand waarin belanghebbende hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn).

4.2. Schematische weergave



4.3. Informeren over terugvorderingen/verrekenen

Voordat de terugvordering of verrekening daadwerkelijk plaats vindt, ontvangt de betrokkene daarover bericht. Terug te vorderen bedragen worden onverwijld opgeëist; indien betrokkene een uitkering ontvangt en de terugvordering betrekking heeft op die uitkering, wordt het terug te vorderen bedrag met de uitkering verrekend. Indien verrekening kan plaatsvinden dan wordt verrekend in plaats van teruggevorderd. Voor verrekening komen in aanmerking aan elkaar gerelateerde pensioensoorten. Teveel uitgekeerd ouderdomspensioen zal bijvoorbeeld niet worden verrekend met een partnerpensioen. Een te lang uitbetaald tijdelijk pensioen (AOW-compensatie of tijdelijk hoger pensioen) kan wel worden verrekend met een levenslang ouderdomspensioen maar niet met bijvoorbeeld een AO-gerelateerd pensioen.

Wanneer een pensioengerechtigde wordt geïnformeerd over het teveel ontvangen bedrag (bij terugvordering) wordt aangegeven dat betaling in termijnen mogelijk is. Hij kan als hij daarvan gebruik wil maken contact opnemen met het pensioenfonds. Voor de duur van de betalingsregeling



wordt in principe aangesloten bij de periode waarin er te veel is uitgekeerd. Wanneer de periode waarin teveel is uitgekeerd langer is dan vijf jaar, dan bedraagt de periode voor terugbetalen maximaal 5 jaar. Voor de duur van de verrekening wordt aangesloten bij de periode waarin er te veel is uitgekeerd. Wanneer de periode waarin teveel is uitgekeerd langer is dan vijf jaar, dan bedraagt de periode voor verrekening maximaal 5 jaar.

Indien betrokkene aantoont dat de terugvordering of verrekening leidt tot een inkomen lager dan 100% van de bijstandsnorm, dan wordt daarmee rekening gehouden. Het initiatief om dit aan te tonen ligt bij betrokkene (betrokkene zal een inkomensbewijs dienen te overleggen). Dan kan worden bekeken of een langere terugbetaal- of verrekenperiode mogelijk is. Bijzondere situaties zullen aan het pensioenfonds worden voorgelegd.

- Bedragen kleiner dan € 12,00 bruto per jaar worden niet teruggevorderd (of verrekend).
- Een betalingsregeling kan worden getroffen bij bedragen vanaf € 100,-. Voor bedragen onder € 100,- geldt terugbetaling of verrekening ineens.
- Alle terugvorderingen en terugbetalingsregelingen worden gefiatteerd conform de procedure die daarvoor is vastgesteld.

Bij wanbetaling van bedragen groter dan € 25,00 wordt, na een herinnering, een aanmaning en een laatste aanmaning, een incassobureau ingeschakeld. De hiermee verband houdende kosten worden in rekening gebracht bij de betrokkene. Wanneer het bij voorbaat zinloos is om een incassobureau in te schakelen, dan wordt het bedrag afgeboekt. Bedragen kleiner dan € 25,00 worden na een herinnering, een aanmaning en een laatste aanmaning afgeboekt.

- Na het overlijden van een deelnemer wordt wel een verzoek gedaan voor terugbetaling aan de erven. Daarna volgt bij niet betalen een herinnering. Als betaling uitblijft wordt de vordering afgeboekt. Dit omdat de erfgenamen niet bekend kunnen zijn, of de erfgenamen de erfenis mogelijk hebben verworpen, waardoor incasseren van de vordering niet mogelijk is. De gerechtigde tot het partnerpensioen hoeft niet ook de erfgenaam te zijn.

5. Ingegane pensioenen: Bruto of netto terugvorderen

Netto terugvorderen

Het pensioenfonds kan de afgedragen loonheffing nog verrekenen in het lopende fiscaal jaar. Dit speelt als het teveel ontvangen pensioen nog in hetzelfde fiscale jaar wordt terugbetaald als waarin het is uitgekeerd. Er kan dan netto worden teruggevorderd. Het pensioenfonds kan de teveel afgedragen loonheffing dan gewoon verrekenen in de maand (of loontijdvak) van de loonaangifte waarin deze herziening heeft plaatsgevonden.

Bruto terugvorderen

Het pensioenfonds kan de afgedragen loonheffing niet verrekenen in lopend fiscaal jaar. Hiervan is sprake als het teveel ontvangen bedrag niet vóór afsluiting van het fiscaal jaar is ontvangen en het pensioenfonds daardoor de teveel afgedragen loonheffing ook niet meer kan verrekenen in de loonaangifte van de maand december. Het pensioenfonds mag nu de aan de Belastingdienst (achteraf gezien) teveel betaalde loonheffing terugvragen bij de pensioengerechtigde. Op deze



manier krijgt het fonds de teveel afgedragen loonheffing terug. Er wordt dus bruto teruggevorderd. De loonheffing moet belanghebbende in dat geval zelf terugvragen bij de Belastingdienst. Hij kan hierbij zijn jaaropgave overleggen, die gegenereerd is naar aanleiding van de correctieboeking.

Deels netto en deels bruto terugvorderen

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. Ingegane pensioenen met te laag pensioen: Nabetalingen

Een nabetaaling wordt onverwijld nadat deze is vastgesteld aan betrokkene betaald. Betrokkene ontvangt hiervan bericht.

Uitgangspunt dient te zijn dat men recht heeft op het opgebouwde en gefinancierde pensioen. Het staat daarom buiten kijf dat het pensioenfonds het over het verleden te weinig betaalde pensioen, alsnog moet uitkeren. Zou het pensioenfonds dat niet doen, dan zal een pensioengerechtigde die dit in rechte claimt, door de rechter in het gelijk gesteld worden. Er geldt geen beperking in periode.

Er wordt wettelijke rente uitgekeerd als:

- het pensioenfonds over alle noodzakelijke gegevens beschikt 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 alle gegevens daarvoor heeft aangeleverd. Nabetalingen die het gevolg zijn van mutaties door werkgevers, verlaat ingezonden aanvraagformulieren of attestaties komen niet voor vergoeding van wettelijk rente in aanmerking.

Wanneer er sprake is van een nabetaaling wordt er in de brief op gewezen dat dit financiële gevolgen kan hebben. Er wordt dan verwezen naar een pagina op de website (bijvoorbeeld effect op toeslagen).

7. Mandaat

De uitvoeringsorganisatie krijgt het mandaat voor beslissingen over terugvorderingen tot een totaalbedrag van € 500,00. Wanneer een terugvordering hoger is dan € 500,00 wordt de terugvordering aan het pensioenfonds voorgelegd. Voor het nemen van een besluit over een afbouwregeling heeft de uitvoeringsorganisatie het mandaat tot een bedrag van € 500,00. Besluiten waarbij de kosten van de afbouwregeling hoger zijn dan € 500,00 worden aan het pensioenfonds voorgelegd. TKP krijgt het volledige mandaat als het gaat om nabetalingen, verrekeningen en



kwijtscheldingen. Daar waar de procedure geen uitsluitel geeft, zal door de uitvoeringsorganisatie afstemming worden gezocht met het pensioenfonds.

Door de uitvoeringsorganisatie wordt periodiek een rapportage opgesteld over de verrekeningen, terugvorderingen en nabetalingsen.

Deze procedure zal door de uitvoeringsorganisatie in de pensioenuitvoering worden gehanteerd. Op basis van de ervaringen met dit beleid zal er jaarlijks een evaluatie plaatsvinden. Indien gewenst kan het beleid (of mandaat) vervolgens aangepast worden.