

HERZIENINGENBELEID



Datum: 20 maart 2024

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
1. Inleiding	3
2. Begrippenlijst	4
3. Uitgangspunten.....	5
4. Te laag vastgesteld pensioen.....	6
5. Te hoog vastgesteld pensioen.....	7
6. Terugvordering	9
7. Wettelijke rente	11
8. Klachten	12
9. Mandaat.....	13
10. Rapportage	14
11. Inwerkingtreding	15

1. Inleiding

In dit document wordt het beleid beschreven van Stichting Pensioenfonds voor fysiotherapeuten (SPF) met betrekking tot:

- het aanpassen van onjuist vastgestelde pensioenaanspraken en -uitkeringen;
- terugvorderingen van en nabetalings aan pensioengerechtigden aan wie SPF een onjuiste pensioenuitkering heeft uitbetaald; en
- aanpassing van een onjuiste uitkering naar de toekomst toe.

Hierbij is zoveel mogelijk aangesloten bij het 'Servicedocument Herzien Pensioenen' van de Pensioenfederatie.

2. Begrippenlijst

De volgende begrippendefinities zijn relevant voor een juiste interpretatie van onderstaande begrippen die in dit beleid worden gebruikt:

Herziening

Herberekening van het pensioen naar aanleiding van een onjuistheid in de pensioenadministratie die leidt tot aanpassing van de hoogte en/of ingangsdatum van het pensioen. Een herziening is in overeenstemming met het pensioenreglement en kan betrekking hebben op pensioenaanspraken (het opgebouwde pensioen is nog niet ingegaan) of op ingegane pensioenuitkeringen.

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 vroeg of te lang is uitgekeerd.

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;
- in afwijking van het pensioenreglement de uitkering van een pensioen te vroeg is gestaakt;
- een combinatie hiervan.

3. Uitgangspunten

Een onjuistheid in de pensioenadministratie kan ertoe leiden dat het pensioen opnieuw berekend moet worden en dat de hoogte en/of ingangsdatum van het pensioen moet worden aangepast. Dit noemen wij een herziening. Bij herzieningen is het pensioenreglement leidend. Een herziening is in overeenstemming met het pensioenreglement en kan betrekking hebben op pensioenaanspraken (het opgebouwde pensioen is nog niet ingegaan) of op ingegane pensioenuitkeringen. Wanneer een onjuistheid opgemerkt wordt dan maakt SPF een nieuwe berekening en wordt de hoogte en/of ingangsdatum van de pensioenaanspraak of -uitkering conform dit beleid naar boven of naar beneden aangepast.

Bij herziening van een pensioen hanteert SPF de volgende, algemene uitgangspunten:

- Bij constatering van een onjuiste pensioenaanspraak of -uitkering wordt deze altijd direct herzien, ongeacht de omvang van de geconstateerde afwijking.
- Als blijkt dat het pensioen te laag is vastgesteld wordt dit met terugwerkende kracht gecorrigeerd en geldt er geen beperking voor de periode van corrigeren. Een nabetaling wordt onverwijld nadat deze is vastgesteld aan betrokkene 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.
- Te hoog vastgestelde pensioenuitkeringen worden naar de toekomst toe verlaagd, ook als de onjuiste vaststelling volledig is te wijten aan SPF of de uitvoeringsorganisatie. 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. In dergelijke gevallen 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 uitkering wordt verlaagd in de maand volgend op de maand waarin belanghebbende hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn).
- Bij herziening wordt de deelnemer of pensioengerechtigde zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen twee weken geïnformeerd over de herziening en, bij neerwaartse herziening, over eventuele terugvordering. Daarbij wordt aangegeven wat de redenen voor de herziening zijn en hoe hoog de nieuwe pensioenaanspraak of -uitkering is.
- 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. Wat daarvoor een redelijke termijn of regeling is, zal per geval moeten worden beoordeeld. SPF doet op verzoek van de betrokkene een voorstel.
- Terugvordering van te veel betaald pensioen vindt plaats afhankelijk van de situatie. Bij terugvordering wordt rekening gehouden met de invloed op de persoonlijke situatie van de pensioengerechtigde en kan een betalingsregeling worden overeengekomen.

4. Te laag vastgesteld pensioen

4.1. Herziening pensioenaanspraak

De aanspraak wordt aangepast. De (gewezen) deelnemer wordt schriftelijk geïnformeerd over de verhoging van zijn pensioen op basis van de nieuwe berekening en ontvangt een herzien Uniform Pensioenoverzicht (UPO).

4.2. Herziening pensioenuitkering

De uitkering wordt aangepast. De pensioengerechtigde ontvangt in het vervolg een hogere pensioenuitkering. Over de periode waarin een te laag uitkeringsbedrag is vastgesteld en uitgekeerd volgt een nabetaling. Voor nabetaling geldt geen beperking in periode. Een nabetaling wordt onverwijld nadat deze is vastgesteld aan betrokkene betaald. De pensioengerechtigde wordt schriftelijk geïnformeerd over de herziening en de eventuele nabetaling. De pensioengerechtigde wordt erop gewezen dat een nabetaling financiële gevolgen kan hebben (denk aan de Belastingdienst en/of toeslagen).

5. Te hoog vastgesteld pensioen

5.1. Herziening pensioenaanspraak

De aanspraak wordt aangepast. De (gewezen) deelnemer wordt schriftelijke geïnformeerd over de verlaging van het pensioen op basis van de nieuwe berekening en ontvangt een herzien Uniform Pensioenoverzicht (UPO).

5.2. Herziening pensioenuitkering

De pensioengerechtigde ontvangt in het vervolg een lager pensioen. De pensioengerechtigde wordt zo spoedig mogelijk persoonlijk geïnformeerd over de herziening en de herziening wordt schriftelijk bevestigd.

Hoe SPF omgaat met het terugvorderen van te veel betaald pensioen wordt hierna aan de hand van in een aantal te onderscheiden situaties uiteengezet:

1. De onjuiste vaststelling van de uitkering is volledig te wijten aan SPF en de pensioengerechtigde had de fout niet kunnen onderkennen.

In deze situatie valt de pensioengerechtigde geen enkel verwijt van de foutief verstrekte uitkering te maken en had hij bovendien de fout ook niet kunnen onderkennen.

Uitgangspunt is dat er in deze situatie niet wordt teruggevorderd. Uit de rechtspraak blijkt dat terugvordering van een te hoog vaststelde, 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 SPF verstrekt.

2. De onjuiste vaststelling van de uitkering valt uitsluitend de pensioengerechtigde aan te rekenen, dan wel de pensioengerechtigde had de fout kunnen onderkennen.

Hiervan is bijvoorbeeld sprake als de uitkering foutief is vastgesteld omdat de pensioengerechtigde onjuiste informatie aan SPF heeft verstrekt dan wel informatie, die is vereist voor de juiste vaststelling van een uitkering, niet tijdig heeft verstrekt. Onder deze categorie vallen ook de door SPF foutief vastgestelde uitkeringen (zonder dat de pensioengerechtigde dit valt aan te rekenen) maar waarvan betrokkene – bijvoorbeeld vanwege de hoogte van de uitkering – had kunnen weten dat die niet juist kon zijn.

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

De periode waarover de terugvordering door middel van verrekening zich uitstrekt duurt in beginsel niet langer dan één jaar. Indien hantering van deze termijn leidt tot onredelijke gevolgen voor de pensioengerechtigde kan het bestuur op verzoek van de pensioengerechtigde besluiten tot een langere verrekeningstermijn. De eerste termijn van verrekening vindt pas plaats in de maand volgend op de maand waarin belanghebbende hierover is geïnformeerd.

Wanneer de pensioengerechtigde een signaal heeft afgegeven dat de uitkering niet klopt, en SPF onderneemt hierop geen actie, wordt de terugvordering volledig kwijtgescholden.

Indien de pensioengerechtigde fraude heeft gepleegd of er is sprake van boze opzet, dan herstelt SPF deze uitkering direct waardoor vanaf het moment van constatering de juiste hoogte van de uitkering wordt uitbetaald. Tevens wordt de geheel foutief vastgestelde uitkering teruggevorderd.

3. De onjuiste vaststelling van de uitkering valt zowel SPF als de uitkeringsgerechtigde aan te rekenen.

In deze situatie vindt de onjuiste vaststelling van de uitkering zowel zijn oorzaak in het handelen van de pensioengerechtigde (onjuiste aanlevering van gegevens/te late aanlevering) als in door SPF gemaakte fouten.

Indien de onjuiste vaststellen van de uitkering aan zowel SPF als de uitkeringsgerechtigde valt toe te rekenen wordt 50% van het volledige bedrag dat te veel is betaald, teruggevorderd. Hierbij wordt de periode waarover wordt teruggevorderd gemaximeerd op 5 jaar, conform de wettelijke verjaringstermijn. De periode waarover de terugvordering door middel van verrekening zich uitstrekt duurt in beginsel niet langer dan één jaar.

4. De onjuiste vaststelling van de uitkering valt noch SPF noch de pensioengerechtigde aan te rekenen.

Veelal gaat het hier om situaties waarbij relevante informatie niet tijdig bekend is bij SPF. Dat kan veroorzaakt zijn bijvoorbeeld doordat betrokkene niet (volledig) aangesproken kan worden op de tijdige levering daarvan, dan wel door vertraagde aanlevering van derden. Ook SPF treft geen verwijt met betrekking tot de onjuist vastgestelde uitkering.

Indien betrokkene bestrijdt dat hij/zij SPF niet heeft geïnformeerd wordt in alle gevallen een schriftelijke verklaring van betrokkene gevraagd. Na ontvangst van deze verklaring en nadat is vastgesteld dat betrokkene SPF ook niet had hoeven te informeren, vindt geen terugvordering van het te veel betaalde bedrag plaats. De periode waarover de terugvordering door middel van verrekening zich uitstrekt duurt niet langer dan één jaar.

6. Terugvordering

6.1. Algemene uitgangspunten bij terugvordering

De algemene uitgangspunten bij een terugvordering zijn:

- Voordat de terugvordering daadwerkelijk plaatsvindt, ontvangt de betrokkene daarover bericht.
- Terug te vorderen bedragen worden onverwijld opgeëist.
- Terug te vorderen bedragen worden, indien betrokkene een uitkering van SPF ontvangt en de terugvordering heeft op die uitkering betrekking, verrekend. Voor verrekening komen in aanmerking aan elkaar gerelateerde pensioensoorten. De periode voor verrekening bedraagt maximaal 1 jaar.
- Terugvorderingen over een lopend jaar worden netto verrekend, terugvorderingen over voorgaande jaren worden bruto verrekend.
- Indien geen verrekening kan plaatsvinden dan wordt terugbetaling vereist binnen twee maanden na de melding aan betrokkene. Hier kan op verzoek van betrokkene een betalingsregeling worden overeengekomen.
- Indien betrokkene aantoonbaar dat de terugvordering 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).

6.2. Betalingsregeling

Een betalingsregeling kan worden getroffen bij bedragen vanaf € 100,-. Voor bedragen onder € 100,- geldt terugbetaling of verrekening ineens. SPF streeft ernaar om het te veel uitgekeerde bedrag zo snel als mogelijk is terug te vorderen. Wanneer de periode waarin teveel is uitgekeerd langer is dan vijf jaar, dan bedraagt de periode voor terugbetalen maximaal 5 jaar. De pensioengerechtigde wordt door SPF actief geïnformeerd over de mogelijkheid om een betalingsregeling te treffen.

6.3. Afbouwregeling/gewenningstermijn

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. SPF doet op verzoek van de betrokkene een voorstel.

6.4. Incassomaatregelen

SPF sluit zich aan bij het asterisk behandelpad¹ dat APS hanteert bij betalingsregelingen. Dit behandelpad is afgestemd met het (dagelijks) bestuur van SPF.

6.5. Bruto of netto terugvorderen

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

SPF kan in een aantal gevallen de afgedragen loonheffing niet verrekenen in lopend fiscaal jaar. Hiervan is sprake als het te veel ontvangen bedrag niet vóór afsluiting van het fiscaal jaar is

¹ "Het behandelpad is het incassotraject zoals het is ingeregeld bij APS.

ontvangen en SPF daardoor de te veel afgedragen loonheffing ook niet meer kan verrekenen in de loonaangifte van de maand december. SPF zal dan de (achteraf gezien) te veel betaalde loonheffing terugvragen bij de pensioengerechtigde. Op deze manier krijgt SPF de te veel 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.

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.

7. Wettelijke rente

Er wordt wettelijke rente uitgekeerd als:

- SPF over alle noodzakelijke gegevens beschikt om de pensioenuitkering te doen; én
- de (na)betaling niet op tijd doet; en
- de pensioengerechtigde om vergoeding van de wettelijke rente verzoekt.

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 verlaat ingezonden aanvraagformulieren of attestaties komen niet voor vergoeding van wettelijk rente in aanmerking.

Er bestaat geen recht op vergoeding van wettelijke rente als:

- de vertraging niet aan SPF is toe te rekenen, of
- het aan de pensioengerechtigde zelf te wijten is dat SPF het pensioen niet kan uitkeren (schuldeisersverzuim).

SPF vordert wettelijke rente wanneer:

- het ontstaan of oplopen van de vordering te wijten is aan de pensioengerechtigde; of
- de pensioengerechtigde weigert de terugvordering te voldoen.

8. Klachten

Bij herzieningen kan een betrokkene met een pensioenaanspraak of een pensioenuitkering gebruik maken van de geldende klachtenprocedures bij SPF. De deelnemer of pensioengerechtigde wordt schriftelijk op deze mogelijkheid gewezen.

9. Mandaat

APS informeert het Dagelijks Bestuur per direct over geconstateerde onjuistheden in de vaststelling van pensioenaanspraken en -uitkeringen. Het Dagelijks Bestuur beslist over herziening, terugvordering, verrekening en betalingsregelingen binnen de kaders van dit beleid.

Dit beleid zal per 1 juli 2023 gehanteerd worden voor SPF door APS in de pensioenuitvoering. Op basis van de ervaringen met dit beleid zal er na afloop van het derde en vierde kwartaal van 2023 een terugkoppeling van APS plaatsvinden. Indien gewenst kan het beleid (of mandaat) vervolgens door het bestuur van SPF aangepast worden.

10. Rapportage

APS rapporteert per kwartaal aan het Dagelijks Bestuur van SPF de volgende zaken:

- Aantal herzieningen,
- Aantal terugvorderingen (incl. betalingsregelingen) en nabetalingen,
- Redenen voor terugvorderingen en nabetalingen,
- Bedragen aan terugvorderingen en nabetalingen,
- Status van eerdere terugvorderingen en nabetalingen en,
- Genomen actie richting betrokkenen.

Elke herziening wordt vastgelegd in een herzieningenregister, waarbij wordt vermeld:

- de omvang van de herziening,
- de oorzaak van de onjuiste vaststelling,
- evt. terugvordering, verrekening of nabetaling,
- evt. terugbetalingsregeling,
- bestuursbesluiten o.b.v. hardheidsclausule,
- genomen actie richting betrokkenen.

11. Inwerkingtreding

Het herzieningenbeleid is door het bestuur vastgesteld in de vergadering van 20 maart 2024.