



Correctie- en herzieningenbeleid

10 oktober 2023
www.pensioenfondscosun.nl

Inhoudsopgave

1	Inleiding	3
2	Definities.....	3
3	Hoofregel: fouten worden altijd gecorrigeerd.....	3
4	Waarom is de hoofregel dat te veel betaald pensioen moet worden terugbetaald?	3
5	Toelichting op de hoofregel	4
6	Nabetaling (pensioenuitkering wordt verhoogd met terugwerkende kracht).....	4
7	Terugbetaling (pensioenuitkering wordt verlaagd met terugwerkende kracht) ..	5
8	Klachten.....	5

1 Inleiding

Stichting Pensioenfonds Koninklijke Cosun (hierna: het Fonds) stelt alles in het werk om de pensioenen goed vast te stellen. Toch kan het voorkomen dat er fouten in de administratie ontstaan. Het Fonds streeft naar een redelijk en billijk correctie- en herzieningenbeleid, dat redelijk is in verhouding tot de pensioenregeling en recht doet aan de omstandigheden van het geval. In dit correctie- en herzieningenbeleid wordt beschreven hoe het Fonds omgaat met gewijzigde informatie die leidt tot een correctie in de administratie en het herzien van pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen.

2 Definities

Een correctie is de aanpassing van een oorspronkelijke mutatie op basis van nieuwe bron-informatie.

Een herziening is verandering van de pensioenaanspraak en/of pensioenuitkering als gevolg van de correctie.

3 Hoofregel: fouten worden altijd gecorrigeerd

Het recht op pensioenaanspraak of -uitkering wordt bepaald door het pensioenreglement.

Fouten bij/in toekenning van pensioenaanspraken, dat wil zeggen rechten op pensioenuitkeringen die nog niet zijn ingegaan, worden altijd gecorrigeerd. Deze correctie wordt altijd doorgevoerd op de oorspronkelijke mutatiedatum. Dit leidt automatisch tot een herziening (naar boven of naar beneden) van de eerder toegekende pensioenaanspraken.

Mocht blijken dat aan een pensioengerechtigde te veel pensioen is uitgekeerd, dan wordt dit in beginsel herzien voor wat betreft de toekomst. Daarnaast worden in het verleden te veel uitgekeerde bedragen in beginsel altijd teruggevorderd. Omgekeerd wordt ook een te laag uitgekeerd pensioen altijd verhoogd en nabetaald.

4 Waarom is de hoofregel dat te veel betaald pensioen moet worden terugbetaald?

Als het Fonds aan een deelnemer te veel of te weinig uitkeert, worden andere deelnemers benadeeld of bevoordeeld. Het vermogen van het Fonds is namelijk van alle deelnemers. Als uitgangspunt geldt dat de belangen van het collectief boven het belang van het individu gaan. Er kunnen echter omstandigheden zijn, waarin het belang van het individu zwaarder weegt dan de belangen van het collectief. Vandaar dat er uitzonderingen zijn op de hoofregel.

5 Toelichting op de hoofdregel

Als er te veel pensioen is betaald, dan wordt het pensioen in beginsel voor de toekomst altijd aangepast zodat vanaf het moment van aanpassing het juiste bedrag wordt uitgekeerd waar op grond van het pensioenreglement recht op is.

Het te veel betaalde bedrag over het verleden wordt in beginsel teruggevorderd als:

- de betrokkene zelf de onjuiste betaling heeft veroorzaakt (verwijtbaarheid van de betrokkene).
- de betrokkene wist of had kunnen weten dat er te veel werd betaald (kenbaarheid van de betrokkene).

Ook als de betrokkene niet wist of niet had kunnen weten dat er te veel pensioen werd betaald, vorderen we in beginsel terug. Er kan dan echter sprake zijn van bijzondere omstandigheden die op zichzelf, maar meestal in combinatie met andere omstandigheden, aanleiding kunnen zijn om geheel of gedeeltelijk van terugvordering af te zien. Voorbeelden van bijzondere omstandigheden kunnen zijn:

- door de betrokkene zijn aantoonbaar – op basis van de onjuiste informatie of uitkering - onherroepelijke financiële verplichtingen aangegaan die hij/zij niet kan nakomen als het juiste bedrag wordt toegekend.
- De betrokkene verkeert in een ernstige lichamelijke en/of geestelijke gezondheidssituatie zoals een terminale ziekte of psychische onmacht.

Met inachtneming van het voorstaande, beoordeelt het bestuur iedere casus op zichzelf. Daarbij wordt beoordeeld of er sprake is van (een combinatie van) omstandigheden die rechtvaardigen dat er niet of slechts ten dele wordt teruggevorderd. Ook een lange uitkeringsduur en een hoge leeftijd van de belanghebbende spelen hierbij een rol.

Indien uit de afweging door het bestuur blijkt dat het terugvorderen tot een onredelijke en onevenredige belasting bij de pensioengerechtigde leidt, wordt de uitkering alleen naar de toekomst toe verlaagd.

Het Fonds corrigeert pensioenuitkeringen over de achterliggende periode niet met terugwerkende kracht als:

- Betrokkene overleden is, of
- Het recht om terug te vorderen op grond van artikel 3:309 BW verjaard is.

6 Nabetaling (pensioenuitkering wordt verhoogd met terugwerkende kracht)

In geval van een nabetaling als gevolg van een herziening stelt de administrateur van het Fonds de betrokkene op de hoogte hiervan en informeert betrokkene over de verdere afhandeling en de mogelijke gevolgen ervan. Op verzoek van de betrokkene kunnen specifieke afspraken gemaakt worden over het moment van de nabetaling. Een nabetaling (van de over het verleden te weinig betaalde pensioenuitkeringen) kan financiële gevolgen hebben, zoals een hoger verschuldigd belastingtarief of gevolgen voor een toeslag die een pensioengerechtigde ontvangt.

7 Terugbetaling (pensioenuitkering wordt verlaagd met terugwerkende kracht)

Bij een terugvordering in het kader van een herziening wordt de pensioengerechtigde vooraf geïnformeerd door de administrateur van het Fonds. De pensioengerechtigde kan eventueel verzoeken om een betalingsregeling. De eerste termijn van een terugbetaling vindt niet eerder plaats dan een maand volgend op de maand waarin de pensioengerechtigde hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn).

8 Klachten

Voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden die het niet eens zijn met een herziening is het mogelijk een klacht in te dienen. Verwezen wordt naar de klachten en geschillenregeling van het Fonds.