

**Herzieningenbeleid**

<i>Commissie</i>	Risicomanagement Commissie
<i>Beheerder document</i>	Paul de Koning
<i>Inwerkingtreding</i>	20 september 2022
<i>Laatste vaststelling door bestuur</i>	20 september 2022
<i>Eerstvolgende revisie/evaluatie</i>	

[Herzieningenbeleid](#)

## 1. Inleiding

Stichting Pensioenfonds Lloyd's Register Nederland (het pensioenfonds) streeft naar een foutloze administratie. Toch kan het voorkomen dat door een fout in de administratie te veel of juist te weinig pensioen is uitgekeerd. Deelnemers en pensioengerechtigden moeten krijgen waar zij recht op hebben op basis van het pensioenreglement. Daarom worden te hoog of te laag vastgestelde pensioenen gecorrigeerd.

Het pensioenfonds heeft beleid opgesteld over hoe het fonds omgaat met deze herzieningen. En wat dit betekent voor de deelnemers en pensioengerechtigden. Hiermee beoogt het pensioenfonds de negatieve gevolgen van een herziening zoveel mogelijk te beperken.

## 2. Herzieningenbeleid pensioenen

Het pensioenreglement is leidend voor het vaststellen van de aanspraken of pensioenrechten. Dit betekent dat het fonds pensioenen herziert als een aanspraak of ingegaan pensioen onjuist is vastgesteld. Dit onderdeel gaat over de vraag of er een herziening plaatsvindt en of een pensioengerechtigde een nabetaling krijgt of moet terugbetalen.

- **Aanspraken en toekomstige betaaltermijnen worden gecorrigeerd**

Is het pensioen nog niet ingegaan? Dan corrigeert het pensioenfonds de pensioenaanspraak in de administratie. Vanaf de ingangsdatum van het pensioen ontvangt de deelnemer het gecorrigeerde bedrag.

Is het pensioen wel al ingegaan? Dan corrigeert het pensioenfonds de pensioenuitkering in de administratie. Vanaf dat moment ontvangt de pensioengerechtigde het gecorrigeerde (hogere of lagere) bedrag.

- **Is te weinig pensioen uitgekeerd? Dan ontvangt de pensioengerechtigde een nabetaling.**

Pensioengerechtigden moeten krijgen waar zij recht op hebben volgens het pensioenreglement. Een pensioenvordering verjaart niet zolang de pensioengerechtigde in leven is.

- **Gevolgen voor toeslagen**

- Een nabetaling van een pensioenuitkering kan gevolgen hebben voor inkomensafhankelijke toeslagen die de pensioengerechtigde ontvangt van de Overheid. Voor nadere informatie kan de pensioengerechtigde contact opnemen met de Belastingdienst.

- **Het pensioenfonds vergoedt wettelijk rente.**

Een nabetaling kan ertoe leiden dat een pensioengerechtigde recht heeft op vergoeding van wettelijke rente. De wettelijke rente wordt vergoed op basis van het tarief op consumententransacties. Nabetaling vindt zo veel mogelijk plaats in overleg met de pensioengerechtigde. Het bestuur besluit over verzoeken voor de vergoeding van belastingschade.

- **Is te veel pensioen uitgekeerd? Dan moet de pensioengerechtigde dit misschien terugbetalen. Dat hangt af van de oorzaak van de fout.**

Is door toedoen van **het pensioenfonds** te veel pensioen uitgekeerd? Dan besluit het bestuur of de pensioengerechtigde dit bedrag moet terugbetalen. Het dagelijks bestuur kan de volgende overwegingen meenemen bij zijn besluit:

- Grootte herziening individueel pensioen  $\leftrightarrow$  hoogte gemiddelde uitkeringen collectief
- Grootte herziening individueel pensioen  $\leftrightarrow$  hoogte resterend pensioen (na herziening)
- Bekendheid met (foutieve) gegevens  $\leftrightarrow$  hoogte individueel pensioen
- Verantwoordelijkheid voor (foutieve) gegevens  $\leftrightarrow$  verhouding tot collectief (bijvoorbeeld beroepsgenoten)
- Duur uitkering / te hoge betaling  $\leftrightarrow$  Achterstanden in pensioenadministratie (door levering gegevens of niet op tijd verwerken van gegevens)
- Verantwoordelijkheid pensioenfonds  $\leftrightarrow$  draagvlak van de pensioenovereenkomst
- Baten herziening voor het collectief (financieel)  $\leftrightarrow$  Kosten herziening voor het collectief (in termen van handhaving)
- Verantwoordelijkheid/zorgplicht pensioenfonds  $\leftrightarrow$  vermogen deelnemer om informatie te verwerken/controleren
- Hoogte gemist bedrag collectief, effect dekkingsgraad  $\leftrightarrow$  gevolgen individu

Heeft de **deelnemer of pensioengerechtigde** onjuiste of onvolledige informatie gegeven? Of had hij of zij kunnen weten dat de uitkering te hoog was? Dan moet de pensioengerechtigde het te veel ontvangen bedrag in beginsel terugbetalen. De vordering wordt direct ingesteld.

Geeft **werkgever of UWV** een wijziging door en leidt dat tot een lager pensioen? Dan moet de deelnemer het te veel ontvangen bedrag in beginsel terugbetalen. De vordering wordt direct ingesteld.

Via de klachtenprocedure of met een beroep op hardheid kan de pensioengerechtigde het bestuur vragen een andere afweging te maken. Het bestuur kan op basis van een evenwichtige belangenafweging alsnog besluiten dat de pensioengerechtigde niets of minder hoeft terug te betalen.

- **In de volgende situaties hoeft een pensioengerechtigde niets of minder terug te betalen**
  - Het pensioenfonds heeft niet adequaat gereageerd op het signaal van een deelnemer dat de pensioenuitkering niet klopt. In dat geval hoeft de pensioengerechtigde meestal niets terug te betalen. Het bestuur besluit hierover.
  - Het pensioenfonds past een verjaringstermijn toe van 5 jaar, ongeacht de hoogte van het bedrag, en ongeacht of hierop een beroep gedaan wordt. Dit betekent dat de pensioengerechtigde te hoge bedragen die langer dan vijf jaar

vóórdat het pensioenfonds hem of haar informeert over de onjuistheid van zijn uitkering niet meer hoeft terug te betalen.

### 3. Uitvoeringsaspecten

Dit onderdeel van het beleid gaat over hoe het pensioenfonds een herziening uitvoert. En hoe het pensioenfonds omgaat met een vordering nadat is vastgesteld dat een pensioengerechtigde moet terugbetalen. Het pensioenfonds beoogt de negatieve gevolgen van een noodzakelijk herziening zoveel mogelijk te beperken.

- Het pensioenfonds streeft ernaar pensioengerechtigden vooraf te informeren**  
 Het is voor de pensioengerechtigde en het pensioenfonds van belang dat zo snel mogelijk de correcte uitkering wordt uitgekeerd. Dit voorkomt dat een terug te betalen bedrag verder oploopt. Het is tegelijkertijd gewenst dat een pensioengerechtigde niet verrast wordt door een lagere uitkering zonder dat hij zich daarop kon voorbereiden. Daarom informeert het pensioenfonds, voor zover dat mogelijk is de pensioengerechtigde vooraf over een aanpassing van het pensioen. En over een eventuele nabetaling of vordering.
- Het pensioenfonds spreekt een redelijke betalingsregeling af voor bedragen boven € 200**  
 Terugbetaling en nabetaling vindt plaats in overleg met de pensioengerechtigde.<sup>2</sup>Bedragen onder € 200,- komen niet in aanmerking voor een betalingsregeling. Voor terugbetaling is het uitgangspunt volledige terugbetaling binnen hetzelfde kalenderjaar. In dat geval wordt het nettobedrag gevorderd. Bij terugbetaling in een volgend kalenderjaar moet het brutobedrag worden terugbetaald of verrekend.  
 De administrateur heeft het mandaat om een betalingsregeling met een termijn van maximaal 5 jaar af te spreken. Over onderbouwde voorstellen voor een langere terugbetalingstermijn besluit het bestuur.  
 Nabetaling vindt direct plaats. Gespreide nabetaling is niet mogelijk. Het fonds wijst de pensioengerechtigde op eventuele gevolgen voor toeslagen en belastingen, en op het handelingsperspectief hierbij.
- Zonder betalingsregeling houdt het pensioenfonds rekening met een beslagvrije voet**  
 Kan geen betalingsregeling worden afgesproken? Dan verrekent het pensioenfonds de vordering met de lopende uitkering. Maar het pensioenfonds keert maandelijks ten minste een bedrag uit ten hoogste van de beslagvrije voet. Dit voorkomt dat een pensioengerechtigde onder het bestaansminimum komt.  
 Kan niet worden verrekend? Dan kan bij uitblijven van betaling de vordering worden overgedragen aan een externe incassopartner.

Het bestuur heeft het Herzieningsbeleid pensioenen vastgesteld op 20 september 2022.