



Herzelingenbeleid

Versie 3.0

Inleiding

Een van de belangrijkste doelstellingen van pensioenfonds APF is om de pensioenen juist en tijdig uit te keren. Het kan voorkomen dat gegevens foutief of onvolledig in de administratie zijn verwerkt, waardoor aanspraken of uitkeringen van deelnemers niet correct zijn. In dit geval is herziening van deze gegevens nodig en kunnen aanspraken of uitkeringen hoger of lager worden. Het is wenselijk dat betrokken deelnemers het herzieningenbeleid op onze website kunnen terugvinden.

Pensioenreglement vormt de basis

De hoogte en de duur van pensioenuitkeringen worden bepaald door het pensioenreglement. Dat is dan ook het leidende uitgangspunt bij iedere vaststelling van pensioenaanspraken en -uitkeringen. Het vermogen van APF is bestemd voor alle deelnemers. Als APF een deelnemer ten opzichte van het pensioenreglement te veel uitkeert, dan worden andere deelnemers daarmee benadeeld. Daarom is het belangrijk dat hiervoor een correctie plaatsvindt. Om dit consistent te doen is een herzieningenbeleid van toepassing. Dit betreft deels open normen, zodat bij toepassing zoveel mogelijk rekening gehouden kan worden met de persoonlijke omstandigheden. Bij beoordeling van de persoonlijke situatie weegt APF ook de belangen van alle belanghebbenden af.

Herzieningenbeleid

Communicatie jegens deelnemers

Herzieningen worden in beginsel schriftelijk gecommuniceerd en bevestigd. Het fonds wijst (gewezen) deelnemers actief op de mogelijkheid tot het ontvangen van telefonische toelichting inzake de correctie.

Te lage pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen

Te lage aanspraken en uitkeringen worden door APF – ongeacht de hoogte - altijd volledig gecorrigeerd.

Te hoge pensioenaanspraak die nog niet tot uitkering is gekomen

Herzieningen die leiden tot een lagere pensioenaanspraak worden door APF – ongeacht de hoogte – integraal in de pensioenadministratie doorgevoerd.

Te hoge pensioenuitkeringen

Herzieningen die leiden tot een lagere pensioenuitkering worden door APF naar de toekomst doorgevoerd. Als daarbij tevens sprake is van te hoge uitkeringen over het verleden, worden deze voor maximaal 5 jaar met terugwerkende kracht gecorrigeerd, behalve wanneer de pensioengerechtigde had mogen vertrouwen op de juiste hoogte van het pensioen.

Van gerechtvaardigd vertrouwen is in ieder geval *geen* sprake bij:

- verwijtbaar gedrag van de pensioengerechtigde zelf. Bijvoorbeeld doordat de pensioengerechtigde bewust informatie heeft achtergehouden;
- een voor de pensioengerechtigde duidelijk waarneembare vergissing van het pensioenfonds, zoals bijvoorbeeld een dubbele betaling.

Terugvordering van te veel uitbetaald pensioen vindt plaats door middel van correctie van toekomstige uitkeringen. Hierbij houdt APF rekening met het volgende:

- een eerste termijn van een terugbetaling vindt niet eerder plaats dan een maand volgend op de maand waarin de pensioengerechtigde hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn).
- wanneer de terug te vorderen uitkering relatief hoog is en/of de financiële situatie van de betrokkene beperkt, biedt APF standaard een betalingsregeling aan.
- als sprake is van bijzondere persoonlijke omstandigheden kan APF besluiten de terugvordering te matigen of volledig achterwege te laten.
- terugvordering staakt wanneer de deelnemer overlijdt.

Bij hoge uitzondering blijft een te hoog vastgestelde uitkering ook voor de toekomst in stand. Dit is het geval wanneer de pensioengerechtigde had mogen vertrouwen op de juiste hoogte van het pensioen en op basis van de – achteraf gezien onjuiste – informatie van APF onherroepelijke financiële verplichtingen heeft die hij of zij niet zou zijn aangegaan bij een juiste voorstelling van zaken (en die niet langer nagekomen kunnen worden bij een correct pensioen). De deelnemer moet hiertoe bewijslast overhandigen en benoemen op basis waarvan je dan vergoeding van schade beoordeeld (art. 6:162 e.v. Burgerlijk Wetboek).

Bruto of netto terugvorderen

APF houdt, als inhoudingsplichtige, namens de Belastingdienst de verschuldigde loonheffing in van het bruto pensioen en draagt de verschuldigde loonheffing maandelijks af aan de Belastingdienst. Als te veel uitgekeerd pensioen wordt teruggevorderd, is het van belang of het te veel uitgekeerde pensioen bruto of netto terug kan worden betaald. Het te veel ontvangen pensioen is een netto bedrag.

Als het bruto bedrag wordt teruggevorderd, terwijl de pensioengerechtigde het netto bedrag heeft ontvangen, dan kan dat door de pensioengerechtigde als onredelijk worden ervaren. Hij of zij moet namelijk een hoger bedrag terugbetalen dan men heeft ontvangen. Hieronder staat welke vorm van terugvordering kan worden toegepast. De keuze voor verrekenen of niet gebeurt in overleg met de deelnemer (tenzij er geen toekomstige pensioenuitkeringen zijn).

1. APF verrekent het te veel uitgekeerde bedrag met toekomstige pensioenuitkeringen
In dit geval wordt het bruto te veel ontvangen bedrag in mindering gebracht op de (toekomstige) bruto pensioenuitkeringen. Door het bruto bedrag in mindering te brengen, wordt het te veel aan afgedragen loonheffing verrekend met de over de verlaagde pensioenuitkering af te dragen loonheffing.
2. Het teveel betaalde pensioen wordt terugbetaald (en niet verrekend)
 - a. APF kan de afgedragen loonheffing nog verrekenen in lopend fiscaal jaar
Dit speelt als het te veel ontvangen pensioen nog in hetzelfde fiscaal jaar wordt terugbetaald als waarin het is uitgekeerd. Er kan dan netto worden teruggevorderd. APF kan de te veel afgedragen loonheffing verrekenen in de maand (of loontijdvak) van de loonaangifte waarin deze herziening heeft plaatsgevonden. Een fiscaal jaar wordt medio januari beëindigd met het aanmaken van de jaaropgaven voor de pensioengerechtigden over het betreffende jaar. De deelnemer wordt hierover duidelijk geïnformeerd.
 - b. APF kan de afgedragen loonheffing niet verrekenen in lopend fiscaal jaar
Hiervan is sprake als het te veel ontvangen bedrag niet voor afsluiting van het fiscaal jaar (medio januari over het vorige fiscale jaar) is ontvangen en APF daardoor de te veel afgedragen loonheffing niet meer kan verrekenen in de loonaangifte van de maand december. APF mag nu de loonheffing terugvragen bij de pensioengerechtigde om op deze manier de afgedragen loonheffing terug te krijgen. Er wordt dus bruto teruggevorderd. De loonheffing moet de deelnemer in dat geval zelf terugvragen bij de Belastingdienst. APF informeert de deelnemer over hoe hij/zij dit het beste kan doen.

Klachten

Als de deelnemer het niet eens is met een herziening of de communicatie hierover, dan kan hij een klacht indienen bij het pensioenfonds. De klachtenprocedure staat op de website van APF.

Mandaat

De pensioencommissie is bevoegd besluiten te nemen conform het herzieningenbeleid. Als de uitkomst van de herziening mogelijkwits precedentwerking kan hebben voor andere belanghebbenden dan wel indien het belang van de herziening hoger is dan € 250.000, draagt de pensioencommissie de besluitvorming over de herziening over aan het bestuur van het pensioenfonds vergezeld van een advies.