

Terugvorderings- en correctiebeleid

Inhoudsopgave

1	Inleiding	1
2	Correctiebeleid	2
3	Terugvorderingsbeleid	3
4	Nabetaling van pensioenuitkering.....	4
5	Communicatie	5
6	Verbeterproces om herzieningen zo veel als mogelijk te voorkomen.....	6
7	Bezwaar	7
8	Hardheidsclausule.....	8
9	Inwerkingtreding	9

1 Inleiding

Het bestuur van Stichting Pensioenfondsen Smurfit Kappa Nederland vindt het belangrijk dat de pensioenregeling goed wordt uitgevoerd en dat hier correct over gecommuniceerd wordt. Hoewel er alles aan gedaan wordt om fouten te voorkomen, kan het voorkomen dat er iets niet goed gaat bij het vaststellen van het pensioen of bij de communicatie hierover. Als er een fout gemaakt is wil het bestuur dit zo zorgvuldig mogelijk oplossen.

In dit beleid leggen wij uit hoe we omgaan met gemaakte fouten. Hierbij wordt onderscheid gemaakt naar pensioenopbouw en pensioenuitkering.

- *Pensioenopbouw* is het pensioen dat jaarlijks wordt opgebouwd. Dat pensioen is nog niet ingegaan. Dit kan de opbouw van ouderdomspensioen, partner- of wezenpensioen zijn, maar ook de pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid. Hierbij kijken we niet alleen naar het pensioen dat is opgebouwd, maar ook naar het bereikbare pensioen, dus ook naar het pensioen dat nog wordt opgebouwd tot de pensioeningangsdatum.
- *Pensioenuitkering* is het pensioen dat is ingegaan. Dit kan een uitkering van ouderdomspensioen zijn, maar ook van partner- of wezenpensioen. De hoogte van dit pensioen wordt vastgesteld op het moment van ingang van de uitkering en wordt in maandelijkse termijnen uitgekeerd.

Voor dit beleid gelden de regels uit het pensioenreglement, dat integraal onderdeel uitmaakt van dit beleid. In aanvulling hierop beschrijven we in dit beleid de wijze waarop wordt omgegaan met terugvorderingen en correcties van pensioen als er sprake is van een fout waardoor het pensioen onjuist is vastgesteld.

Het pensioen wordt berekend op basis van de informatie die bekend is bij het pensioenfonds. Als het pensioenfonds nieuwe informatie ontvangt wordt dit verwerkt en wordt het pensioen hierop aangepast. Dit kan komen doordat de situatie van de deelnemer is gewijzigd of doordat het pensioenfonds informatie moet krijgen van de werkgever, de gemeente of andere organisaties.

Het kan zo zijn dat het pensioen te hoog of te laag is vastgesteld. Als het te laag is vastgesteld, dan wordt dit gecorrigeerd en als het pensioen al is ingegaan, zal er een nabetaling plaatsvinden. Als het pensioen te hoog is vastgesteld moet dit ook gecorrigeerd worden. Het teveel betaalde pensioen kan teruggevorderd worden.

2 Correctiebeleid

Pensioenuitkering

Het pensioenreglement bepaalt de hoogte van het pensioen. Als blijkt dat een pensioen niet correct is vastgesteld, wordt dit uitgezocht en wordt vastgesteld waar de deelnemer recht op heeft op basis van het pensioenreglement.

Indien een pensioenuitkering te laag is vastgesteld, dan wordt deze naar de toekomst toe verhoogd. Over het verleden zal een nabetaling worden gedaan. De deelnemer wordt hier vooraf over geïnformeerd.

Als een pensioenuitkering te hoog is vastgesteld, dan wordt gekeken naar de oorzaak van de fout en of de deelnemer dit had behoren te weten. De pensioenuitkering wordt naar de toekomst toe aangepast tot de juiste – lagere – pensioenuitkering. Als de deelnemer had behoren te weten dat de pensioenuitkering te hoog was vastgesteld of als er sprake is van opzet of grove schuld, dan wordt niet alleen de toekomstige pensioenuitkering gecorrigeerd, maar zal ook het teveel betaalde pensioen over het verleden worden teruggevorderd. Het beleid ten aanzien van terugvordering is beschreven in hoofdstuk 3. De deelnemer wordt hier vooraf over geïnformeerd.

Pensioenopbouw

Het kan ook voorkomen dat een opgebouwd pensioen onjuist is vastgesteld, dit kan te laag of te hoog zijn.

Wanneer een opgebouwd pensioen te laag is vastgesteld, dan wordt dit verhoogd tot het juiste niveau. De deelnemer wordt hierover geïnformeerd.

Indien een opgebouwd pensioen te hoog is vastgesteld, dan wordt gekeken naar de oorzaak van de fout en of de deelnemer dit had behoren te weten. De toekomstige opbouw wordt aangepast tot de juiste – lagere – pensioenopbouw. Als de deelnemer had behoren te weten dat de pensioenopbouw te hoog was vastgesteld, dan wordt niet alleen de toekomstige pensioenopbouw gecorrigeerd, maar zal ook het teveel opgebouwde pensioen over het verleden worden gecorrigeerd. De deelnemer wordt hierover geïnformeerd.

3 Terugvorderingsbeleid

Pensioenuitkering

Als blijkt dat de pensioenuitkering te hoog is vastgesteld, heeft de deelnemer mogelijk teveel pensioen ontvangen. Het bestuur kan besluiten dat het teveel ontvangen pensioen aan het pensioenfonds terug betaald moet worden. Of het pensioenfonds het teveel betaalde pensioen gaat terugvorderen, hangt af van de specifieke feiten en omstandigheden. In principe vordert het pensioenfonds het teveel uitgekeerde pensioen niet terug, tenzij er sprake is van een bijzondere situatie, zoals opzet of grove schuld, maar ook als duidelijk is dat de deelnemer de fout zelf had kunnen weten. Dan wordt het teveel betaalde pensioen teruggevorderd.

Wanneer wordt geconstateerd dat er teveel pensioen is uitgekeerd, wordt dit goed uitgezocht. Als alle informatie is verzameld, neemt het bestuur hierover een besluit en wordt de deelnemer geïnformeerd. Er wordt naar gestreefd dit eerst mondeling toe te lichten waarna een schriftelijke bevestiging wordt gestuurd.

Als besloten is het teveel uitgekeerde pensioen terug te vorderen, dan worden er met de deelnemer werkbare afspraken gemaakt over de terugbetaling. Afhankelijk van de hoogte van de terugvordering en de bestaande uitkering zal gekeken worden of het met de bestaande uitkering verrekend kan worden en welke periode daarvoor gehanteerd kan worden.

4 Nabetaling van pensioenuitkering

Pensioenuitkering

Als blijkt dat er te weinig pensioen is uitbetaald, dan ontvangt de deelnemer een nabetaling. Het bedrag dat te weinig is betaald wordt in principe in één keer uitbetaald. Dit kan gevolgen hebben voor toeslagen en betaalde belastingen. Voordat wordt overgegaan tot uitbetaling zal hierover contact worden opgenomen met de betreffende deelnemer.

5 Communicatie

Ingeval van een te hoog vastgestelde pensioenuitkering:

- Pensioengerechtigden worden bij voorkeur telefonisch geïnformeerd over de herziening van de pensioenuitkering. Als er geen telefoonnummer beschikbaar is, doet het pensioenfonds een verzoek per brief (eventueel elektronisch) aan de pensioengerechtigde om telefonisch contact op te nemen. Alleen als dit niet lukt, informeert het pensioenfonds de pensioengerechtigde per brief. De verlaging van de pensioenuitkering vindt niet eerder plaats dan nadat minimaal een maand is verstreken sinds de bevestiging per brief.
- Negatieve verrassingen voor de deelnemer of pensioengerechtigde moeten te allen tijde worden voorkomen. Het pensioenfonds stelt daarom redelijke communicatietermijnen vast voordat herzieningen of terugvorderingen geëffectueerd worden.
- Deelnemers en pensioengerechtigden worden actief over de mogelijke consequenties van herzieningen geïnformeerd.

Ingeval van een te laag vastgestelde pensioenuitkering:

- De pensioengerechtigde wordt zo spoedig mogelijk per brief geïnformeerd over de nabetaling en/of de verhoging van de uitkering naar de toekomst toe en ontvangt met de eerstvolgende uitbetalingsmogelijkheid de hogere pensioenuitkering.
- Gevolgen voor toeslagen
Een nabetaling van pensioenuitkeringen kan gevolgen hebben voor toeslagen die de pensioengerechtigde ontvangt. Denk aan huurtoeslag of zorgtoeslag. Voor de huurtoeslag geldt dat een nabetaling van pensioenuitkeringen over voorgaande jaren gezien wordt als bijzonder inkomen dat niet meetelt voor de bepaling of de pensioengerechtigde in aanmerking komt voor een huurtoeslag. Als er sprake is van een nabetaling, dan kan de pensioengerechtigde de Belastingdienst vragen om deze nabetaling aan te merken als 'bijzonder inkomen'. Bijzonder inkomen telt niet mee als inkomen voor de huurtoeslag. Het pensioenfonds wijst de pensioengerechtigde erop dat deze de bijzondere situatie wel zelf moet melden door middel van het formulier Verzoek bijzondere situatie huurtoeslag en geeft informatie hoe hij/zij dat het beste kan doen.
- Deelnemers en pensioengerechtigden worden actief over de mogelijke consequenties van herzieningen geïnformeerd.

Ingeval van herziening pensioenaanspraken:

- Het pensioenfonds informeert deelnemers per brief (eventueel elektronisch) over deze herzieningen.

6 Verbeterproces om herzieningen zo veel als mogelijk te voorkomen

Wanneer een fout wordt geconstateerd, wordt onderzoek gedaan naar de oorzaak en de gevolgen van de fout.

De volgende onderdelen worden meegenomen in het onderzoek:

- Bepalen of de fout incidenteel of structureel van aard is.
- Bepalen omvang van de door de fout getroffen populatie.
- Bepalen (financiële) impact van de eventuele fout.
- Bepalen of er aanvullende controles nodig zijn.

Op basis van de bevindingen uit dit onderzoek worden de interne processen en procedures geëvalueerd en waar nodig verbeterd om fouten in de toekomst te voorkomen.

7 Bezwaar

Indien een deelnemer het niet eens is met het besluit van het bestuur om de pensioenuitkering of de pensioenopbouw te corrigeren, kan hij of zij bezwaar maken bij het pensioenfonds. Het pensioenfonds heeft een klachtenreglement en een Klachten- en geschillencommissie bij wie de deelnemer terecht kan. Het klachtenreglement is te vinden op de website van het pensioenfonds www.smurfitkappapensioen.nl.

8 Hardheidsclausule

Indien de toepassing van het in dit document geformuleerde beleid in een specifieke, uitzonderlijke situatie leidt tot een uitkomst die niet redelijk of billijk is, dan kan het bestuur besluiten af te wijken van het beleid. Het bestuur weegt bij alle besluiten de belangen van alle belanghebbenden evenwichtig en zorgvuldig af. Er kan alleen worden afgeweken van het beleid, als dit niet in strijd is met geldende wet- en regelgeving.

9 Inwerkingtreding

Het terugvorderings- en correctiebeleid is vastgesteld in de bestuursvergadering van 11 juli 2025 en per die datum in werking getreden.