



## **Terugvorderingen- en herzieningenbeleid**

## Inhoudsopgave

<b>1. Inleiding</b> .....	3
<b>2. Begrippenlijst</b> .....	3
<b>3. Algemene uitgangspunten</b> .....	4
<b>4. Terugvordering</b> .....	5
4.1 Situaties van toepassing op terugvordering .....	5
4.2 Bruto of netto terugvorderen .....	7
4.3 Incassomaatregelen .....	7
<b>5. Wettelijke rente</b> .....	8
<b>6. Communicatie over een herziening</b> .....	8
<b>7. Evaluatie, wijziging, inwerkingtreding en publicatie van dit beleid</b> .....	8

## 1. Inleiding

Pensioenfonds SNS REAAL (hierna: PFSR) doet er alles aan om de pensioenen goed te berekenen en vast te stellen. Toch is het door verschillende oorzaken mogelijk dat een pensioen moet worden gecorrigeerd en een terugvordering wordt uitgevoerd. Het is mogelijk dat er gecorrigeerd moet worden door een aanlevering van nieuwe gegevens die effect hebben op het pensioen. Of omdat PFSR een fout maakt en bijvoorbeeld een te hoog pensioen uitkeert. PFSR hecht er veel waarde aan om hier zorgvuldig mee om te gaan. Daarom is dit terugvorderings- en herzieningenbeleid opgesteld.

Het bestuur heeft vastgelegd hoe PFSR omgaat met eventuele administratieve onjuistheden of onvolledigheden, en hoe PFSR handelt bij het herzien van opgebouwde pensioenaanspraken en het terugvorderen van pensioenuitkeringen.

PFSR onderscheidt in dit beleid de volgende twee situaties:

1. Het pensioen is te laag vastgesteld of de pensioengerechtigde heeft te weinig pensioen ontvangen.
2. Het pensioen is te hoog vastgesteld of de pensioengerechtigde heeft te veel pensioen ontvangen.

*Bij de totstandkoming van dit terugvorderingen- en herzieningenbeleid is aansluiting gezocht bij de aanbevelingen in het 'Servicedocument Herzien Pensioenen' van de Pensioenfederatie.*

## 2. Begrippenlijst

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

### **Herziening**

Herstellen van een onjuistheid in de pensioenadministratie als dit aan het licht komt. Dit kan leiden tot het bijstellen van eerder gecommuniceerde bedragen van pensioenaanspraken en -kapitalen of een herziening (naar boven of beneden) van een pensioenuitkering. Wordt een pensioenuitkering naar beneden herzien, dan kan er een combinatie zijn met een terugvordering van te veel betaald pensioen over de periode waarin de pensioenuitkering achteraf te hoog blijkt te zijn geweest. Wordt een pensioenuitkering naar boven herzien, dan is er een combinatie met een nabetaling over de periode waarin de pensioenuitkering achteraf te laag blijkt te zijn geweest.

### **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.

### **Pensioen**

Een opgebouwde pensioenaanspraak dan wel een ingegane pensioenuitkering.

### **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 een te hoog pensioenbedrag kan ook worden verstaan een (tijdelijk) pensioen dat over een onjuiste periode is uitgekeerd.

### **Terugvorderingsgrens**

Voor terugvorderingen hanteert PFSR een grensbedrag van €100,- bruto. Bedragen lager dan €100 worden niet teruggevorderd. Pensioenbedragen boven dit grensbedrag worden teruggevorderd indien de pensioengerechtigde niet had mogen vertrouwen op de hoogte van het pensioen of de ontvangen gelden niet heeft aangewend.

### 3. Algemene uitgangspunten

Bij herziening en terugvordering van een pensioen hanteert PFSR de volgende algemene uitgangspunten:

- Het pensioenreglement is te allen tijde leidend ten aanzien van herzieningen en terugvorderingen.
- Herzieningen en terugvorderingen worden schriftelijk gecommuniceerd en bevestigd. PFSR biedt (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden actief de mogelijkheid aan om een telefonische toelichting te ontvangen.
- Bij constatering van een onjuiste pensioenaanspraak of pensioenuitkering wordt deze per direct herzien, tenzij op de situatie van de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde een bijzondere omstandigheid van toepassing is waarbij matiging of afzien wenselijk is.
- Als blijkt dat de pensioenuitkering te laag is vastgesteld, wordt de pensioengerechtigde geïnformeerd dat dit met terugwerkende kracht wordt gecorrigeerd door middel van (een) nabetaling(en). Er geldt geen beperking voor de periode waarover de correctie plaatsvindt. PFSR informeert de pensioengerechtigde zorgvuldig dat een nabetaling financiële gevolgen kan hebben voor belastingverplichtingen en/of (zorg-, huur-) toeslagen. Een nabetaling wordt zo spoedig mogelijk nadat deze is vastgesteld aan de pensioengerechtigde betaald.
- Als blijkt dat de pensioenaanspraken te hoog zijn vastgesteld wordt de (gewezen) deelnemer geïnformeerd over de verlaging van het pensioen op basis van de nieuwe berekening.
- In het geval van een te hoge pensioenuitkering aan een pensioengerechtigde, wordt vanaf het moment van constatering het rechtmatige pensioenbedrag uitgekeerd. PFSR herziert een te hoog vastgestelde pensioenuitkering naar de toekomst toe, tenzij PFSR oordeelt dat er sprake is een situatie of omstandigheden waardoor ook herziening over het verleden noodzakelijk is.  
De meest voorkomende situaties zijn:
  - Het te veel ontvangen bedrag wordt teruggevorderd als de deelnemer of pensioengerechtigde onjuiste of onvolledige informatie heeft doorgegeven, of als de pensioengerechtigde had kunnen weten dat de uitkering te hoog was ("kenbaar").
  - Als de werkgever of het UWV een wijziging doorgeeft die tot een verlaging van het pensioen leidt, wordt het te veel uitgekeerde pensioen in principe teruggevorderd.
  - Als de pensioenuitkering door toedoen van het fonds te hoog is vastgesteld, besluit het fonds op basis van de specifieke omstandigheden of de pensioengerechtigde het te veel uitgekeerde pensioen moet terugbetalen.
- PFSR vordert uitsluitend bedragen vanaf €100,- bruto terug.
- Hoe PFSR omgaat met het terugvorderen van te veel betaald pensioen hangt af van de concrete situatie. De mogelijke situaties en de uitgangspunten die daarbij gelden, zijn nader beschreven in Hoofdstuk 4.
- PFSR informeert de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde binnen een redelijke termijn over de herziening en de eventuele terugvordering, geeft inzicht in de oorzaken voor de herziening en/of terugvordering en licht toe hoe hoog de nieuwe pensioenaanspraak of de pensioenuitkering is.
- Als aan de herziening een fout van PFSR ten grondslag ligt, dan informeert PFSR de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde over de maatregelen die PFSR treft om eenzelfde fout in de toekomst te voorkomen.

- Bedraagt de verlaging van de pensioenuitkering meer dan €50 per maand, dan bekijkt PFSR proactief of een gewenningstermijn of afbouwregeling wordt aangeboden. Wat daarvoor een redelijke termijn of regeling is, zal per geval door PFSR worden beoordeeld. Als de pensioengerechtigde aangeeft in de financiële problemen te komen door de lagere uitkering, kan deze een beroep doen op een hardheidsclausule. Dan bekijkt PFSR of er een (soepelere) gewenningstermijn of een afbouwregeling kan worden afgesproken.
- Terugvordering vindt plaats wanneer de pensioengerechtigde niet had kunnen of mogen vertrouwen op de juistheid van de hoogte van het pensioen. Als PFSR van oordeel is dat op de situatie van de pensioengerechtigde een bijzondere omstandigheid van toepassing is waarbij matiging of afzien wenselijk is, vindt er geen of gedeeltelijke terugvordering plaats.
- Indien verrekening met een lopende uitkering kan plaatsvinden wordt er verrekend in plaats van teruggevorderd. Ontvangt de pensioengerechtigde nog een pensioenuitkering van PFSR en heeft de terugvordering betrekking op die pensioenuitkering dan wordt er verrekend in plaats van teruggevorderd. Voor verrekening komen alleen aan elkaar gerelateerde pensioensoorten in aanmerking. Voor de duur van de verrekening wordt aangesloten bij de periode waarin er te veel is uitgekeerd. Wanneer de periode waarin te veel is uitgekeerd langer is dan vijf jaar, dan bedraagt de periode voor verrekening niet langer dan vijf jaar, tenzij PFSR oordeelt dat er sprake is van bijzondere omstandigheden.
- Kan geen verrekening plaatsvinden, dan wordt terugbetaling vereist binnen twee maanden na de melding aan de betrokkene. In geval van terugvordering van te veel betaald pensioen kan de pensioengerechtigde een betalingsregeling overeenkomen.
- Indien de terugvordering aantoonbaar leidt tot een inkomen lager dan 100% van de bijstandsnorm, dan zal PFSR daar rekening mee houden. Het initiatief om dit aan te tonen ligt bij betrokkene, door een inkomensbewijs te overleggen.

## 4. Terugvordering

### 4.1 Situaties van toepassing op terugvordering

Hoe PFSR omgaat met het terugvorderen van te veel betaald pensioen (van > € 100) hangt af van de concrete situatie. In de hieronder beschreven situaties gelden de volgende uitgangspunten.

Waar steeds over ‘terugvordering’ wordt gesproken, wordt waar mogelijk verrekend met een lopende pensioenuitkering, op de wijze die beschreven is onder de algemene uitgangspunten (Hoofdstuk 3).

#### **1. De onjuiste vaststelling van de uitkering is volledig te wijten aan PFSR 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 van PFSR is dat er in deze situatie **niet** wordt teruggevorderd. Wel herziet PFSR de pensioenuitkeringen naar de toekomst toe, tenzij PFSR oordeelt dat er sprake is van bijzondere omstandigheden, waardoor deze herziening gematigd zou moeten worden, of achterwege gelaten zou moeten worden. Voor de herziening naar de toekomst toe wordt een gewenningstermijn aan de pensioengerechtigde gegeven.

#### **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 PFSR 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 PFSR 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. Denk hierbij bijvoorbeeld aan een jaarbedrag dat per maand is uitgekeerd.

Uitgangspunt van PFSR is dat er in deze situatie wordt teruggevorderd als het te veel ontvangen bedrag hoger is dan € 100. Daarnaast herziet PFSR de pensioenuitkeringen naar de toekomst toe.

Indien PFSR heeft geoordeeld dat een pensioengerechtigde fraude heeft gepleegd of heeft gehandeld met kwade opzet, dan herstelt PFSR deze uitkering direct waardoor vanaf het moment van constatering de juiste hoogte van de uitkering wordt uitbetaald. Het deel van de uitkering dat onverschuldigd is betaald, wordt teruggevorderd of verrekend.

De eerste termijn van de terugvordering/verrekening start in de maand volgend op de maand waarin betrokkene hierover is geïnformeerd.

Eventuele verjaring komt pas aan de orde wanneer de pensioengerechtigde daar zelf uit eigen beweging een beroep op doet. Dan geldt een verjaringstermijn van 5 jaar, die begint te lopen op het moment dat PFSR weet (of had kunnen weten) dat er een onverschuldigde uitkering aan de pensioengerechtigde heeft plaatsgevonden. De vordering verjaart in dat geval in ieder geval na 20 jaar na de onverschuldigde betaling (de absolute verjaringstermijn).

### ***3. De onjuiste vaststelling van de uitkering valt zowel PFSR als de pensioengerechtigde aan te rekenen***

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

Uitgangspunt van PFSR is dat er in deze situatie wordt teruggevorderd als het te veel ontvangen bedrag hoger is dan € 100. Daarnaast herziet PFSR de pensioenuitkeringen naar de toekomst toe, tenzij PFSR oordeelt dat er sprake is van bijzondere omstandigheden, waardoor deze herziening gematigd of achterwege gelaten zou moeten worden.

Is de foutieve uitkering minder dan zes maanden uitgekeerd, dan vordert PFSR het volledige bedrag dat te veel is betaald terug.

Is de foutieve uitkering langer dan zes maanden uitgekeerd, dan vindt matiging plaats van terugvordering van het te veel betaalde bedrag. Het bedrag dat dan wordt teruggevorderd wordt op de volgende wijze vastgesteld: schuldbedrag van de laatste 6 maanden + (6/totaal aantal maanden \* schuldbedrag van het resterende tijdvak) = het terug te vorderen bedrag.

De periode waarover de terugvordering door middel van verrekening zich uitstrekt duurt niet langer dan vijf jaar, tenzij PFSR oordeelt dat er sprake is van bijzondere omstandigheden.

***4. De onjuiste vaststelling van de uitkering valt noch PFSR noch de pensioengerechtigde aan te rekenen*** Het gaat hier vaak om situaties waarbij relevante informatie niet tijdig bekend is bij PFSR. Dat kan bijvoorbeeld veroorzaakt zijn doordat de pensioengerechtigde niet (volledig) aangesproken kan worden op de tijdige levering daarvan, of doordat derden informatie pas later/vertraagd hebben aangeleverd. Ook PFSR kan de onjuist vastgestelde uitkering niet worden verweten.

Uitgangspunt van PFSR is dat er in deze situatie wordt teruggevorderd als het te veel ontvangen bedrag hoger is dan € 100. Daarnaast herziet PFSR de pensioenuitkeringen naar de toekomst toe.

Wanneer de pensioengerechtigde zich op het standpunt stelt dat hij/zij PFSR wél heeft geïnformeerd, of zich op het standpunt stelt dat hij/zij PFSR niet had hoeven informeren, doet PFSR nader

onderzoek naar de situatie. Kan PFSR dan vaststellen dat het standpunt van de pensioengerechtigde juist is, dan 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 vijf jaar, tenzij PFSR oordeelt dat er sprake is van bijzondere omstandigheden.

#### 4.2 Bruto of netto terugvorderen

PFSR 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. PFSR kan de te veel afgedragen loonheffing dan verrekenen in de maand (of loontijdvak) van de loonaangifte waarin deze herziening heeft plaatsgevonden.

PFSR kan in andere situaties 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 ontvangen en het pensioenfonds daardoor de te veel afgedragen loonheffing ook niet meer kan verrekenen in de loonaangifte van de maand december. PFSR zal dan de (achteraf gezien) te veel betaalde loonheffing terugvragen bij de pensioengerechtigde. Op deze manier krijgt PFSR de te veel afgedragen loonheffing terug. Er wordt dus bruto teruggevorderd. De pensioengerechtigde moet de loonheffing in dat geval zelf terugvragen bij de Belastingdienst. De pensioengerechtigde kan hierbij zijn/haar 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.

#### 4.3 Incassomaatregelen

Bij wanbetaling wordt een herinnering, een aanmaning en een laatste aanmaning verstuurd. Vervolgens schakelt PFSR een incassobureau in. De hiermee verband houdende kosten worden in rekening gebracht bij de betrokkene. Is het naar het oordeel van PFSR bij voorbaat zinloos om een incassobureau in te schakelen, dan wordt het bedrag afgeboekt.

## 5. Wettelijke rente

PFSR keert wettelijke rente uit als de pensioengerechtigde zelf om vergoeding van de wettelijke rente verzoekt en wanneer wordt voldaan aan het volgende:

- PFSR is een nabetaling verschuldigd als gevolg van een herziening die heeft geleid tot een hogere pensioenuitkering;
- PFSR beschikt over alle noodzakelijke gegevens om de pensioenuitkering te doen c.q. nabetaling te doen; én
- PFSR doet de (na)betaling niet op tijd.

Vergoeding van wettelijke rente vindt plaats over de periode vanaf de dag waarop conform het pensioenreglement de correcte pensioenuitkering uitgekeerd had moeten worden tot de dag van de nabetaling.

Voorbeelden waarbij dit kan spelen zijn betalingen die per abuis niet worden uitgekeerd terwijl de betrokkene wel alle gegevens daarvoor heeft aangeleverd. Nabetalings die bijvoorbeeld het gevolg zijn van verlaat ingezonden aanvraagformulieren of attestaties komen niet voor vergoeding van wettelijke rente in aanmerking.

Er bestaat geen recht op vergoeding van wettelijke rente als:

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

PFSR vordert in beginsel zelf geen wettelijke rente, tenzij:

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

## 6. Communicatie over een herziening

Herzelingen en terugvorderingen worden schriftelijk gecommuniceerd en bevestigd. Het fonds biedt (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden actief de mogelijkheid aan om een telefonische toelichting te ontvangen.

Is een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde het niet eens met een herziening en/of terugvordering, dan kan hij/zij gebruik maken van de klachten- en geschillenregeling van PFSR. PFSR wijst hem/haar actief hierop.

## 7. Evaluatie, wijziging, inwerkingtreding en publicatie van dit beleid

Dit beleidsdocument wordt tenminste eenmaal in de drie jaar beoordeeld en zo nodig herzien. Is er een concrete aanleiding voor, dan kan PFSR het beleid tussentijds herzien. Dit beleid kan worden gewijzigd bij besluit van het bestuur.

Het beschreven beleid is vastgesteld door het bestuur op 13 juni 2024 en treedt in werking per deze datum.