



STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS WATERBOUW

HERSTEL- EN TERUGVORDERINGSBELEID

Badhoevedorp, 9 januari 2023



Herstel- en terugvorderingsbeleid

Het doorvoeren van een herziening na het ontdekken van een onjuistheid of onvolledigheid in de pensioenadministratie heeft vaak financiële gevolgen voor de betreffende (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde. Om de mogelijke negatieve gevolgen van noodzakelijke herzieningen van pensioenaanspraken en -uitkeringen te beperken, heeft het pensioenfonds beleid vastgesteld voor het doorvoeren van herzieningen.

Als op bepaald moment blijkt dat de aanspraken die aan een (gewezen) deelnemer zijn bericht onjuist zijn, dan is de hoofdregel dat deze aanspraken herzien worden. Datzelfde geldt voor een pensioen aan een pensioengerechtigde dat al wordt uitgekeerd. Hogere uitkeringen en nabetalingsen zullen onderdeel zijn van het herstelbeleid van het pensioenfonds. De deelnemer behoort immers te krijgen waarop hij op basis van het pensioenreglement recht heeft. Lagere uitkeringen zullen naar de toekomst doorgevoerd kunnen worden. Zij het dat de aanpassing van de uitkering redelijk en billijk moet zijn en mogelijk fasegewijs moet ingaan. Terugvorderingen zullen in principe niet plaatsvinden tenzij daarvoor een goede reden is.

Herstelbeleid bij te lage uitkering

De hoofdregel is dat pensioenen die onterecht te laag zijn vastgesteld, worden hersteld.

Herzieningen die leiden tot een verhoging van de pensioenuitkering worden altijd doorgevoerd en met terugwerkende kracht. Alleen wanneer het verschil in aanspraken minder is dan € 12, herzien wij de uitkering niet. De eventuele vervolgschade van een herziening met terugwerkende kracht voor een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde zal niet worden vergoed door het pensioenfonds.

Bij een reeds toegekende afkoop volgt geen nabetaling.

(Gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden worden geïnformeerd over het herstel van de pensioenen.

Herzieningsbeleid bij te hoge uitkering

Als het pensioenfonds een pensioenaanspraak of een inmiddels ingegaan pensioen naar beneden bijstelt, dan wordt duidelijk dat het pensioenfonds eerder onjuiste informatie heeft verstrekt over de hoogte van het pensioen. Als een pensioenfonds onjuiste informatie verstrekt aan een (gewezen) deelnemer, dan handelt het pensioenfonds daarmee in strijd met artikel 48 Pensioenwet (of artikel 59 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling). Daarin is bepaald dat informatie correct moet zijn. Er kan dan sprake zijn van een onrechtmatige daad in de zin van artikel 6:162 Burgerlijk Wetboek, mits aan de voorwaarden voor een onrechtmatige daad is voldaan.

Het onjuist informeren over de hoogte van het pensioen (en naderhand herzien daarvan) leidt in de meeste gevallen niet tot een onrechtmatige daad en dus ook niet tot een schadevordering voor de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde op zijn pensioenfonds. De deelnemer of pensioengerechtigde moet kunnen aantonen dat zijn/haar gedrag is beïnvloed door de onjuiste informatie en dat hij/zij daardoor schade lijdt: hij/zij kan daardoor niet de kosten dragen van de voorgenomen pensionering of het bestaan voortzetten dat hij/zij had ingericht op basis van het voorgespiegelde (en mogelijk reeds tot uitkering gekomen) inkomen. Het enkele idee dat pensioen lager uitvalt, is niet voldoende: een teleurgestelde verwachting is geen schade.

De hoofdregel is dat pensioenen die onterecht zijn uitgekeerd, voor de toekomst worden herzien, maar niet worden teruggevorderd, tenzij het voor de betrokkene evident is dat teveel is ontvangen. Bij het herzien van een pensioen toetst het pensioenfonds zorgvuldig of een herziening redelijk en billijk is.

Terugvorderingsbeleid

De bevoegdheid van het pensioenfonds bij terugvorderingen is beperkter dan bij neerwaartse herziening van een pensioen naar de toekomst toe. De wettelijke grondslag voor de terugvordering van het teveel betaalde bedrag is ofwel een onverschuldigde betaling door het pensioenfonds (6:203 BW), ofwel ongerechtvaardigde verrijking van de pensioengerechtigde (6:212 lid 1 BW).



Een terugvordering op deze gronden zal niet altijd slagen. Uit artikel 6:204 BW en artikel 6:212 lid 2 en lid 3 BW blijkt namelijk dat als de pensioengerechtigde geen rekening hoefde te houden met de terugvordering, hem/haar niet kan worden aangerekend als het geld al is uitgegeven.

Als de pensioengerechtigde mocht vertrouwen op de juistheid van de uitkering, moet dus bewezen worden dat het geld besteed is. Bij de beoordeling wordt er rekening mee gehouden dat pensioenuitkeringen zijn bedoeld als leefgeld en dat van pensioengerechtigde niet hoeft te worden verwacht dat zij hiervan sparen. Hoe lager het inkomen, en hoe bescheidener de impact van de extra betaling, hoe sneller zal worden aangenomen dat veel of alles besteed is. Heel snel ingrijpen van het pensioenfonds, zodat de ontvanger het bedrag maar heel kort te goeder trouw in bezit heeft en dus nog niet heeft kunnen besteden, is ook van belang. Maar of dat voldoende is, hangt altijd af van de omstandigheden van het geval.

Het pensioenfonds heeft alleen een geldige vordering, als de pensioengerechtigde niet had mogen vertrouwen op de juistheid van de hoogte van het pensioen, of de ontvangen gelden aantoonbaar niet heeft aangewend.

Een pensioengerechtigde mag niet vertrouwen op de juistheid van de uitkering als hij/zij bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt, terwijl hij/zij weet dat hij/zij helemaal niet arbeidsongeschikt is. Of als het pensioenfonds een opvallende fout heeft gemaakt, die de pensioengerechtigde niet had kunnen ontgaan.

Een te hoge pensioenuitkering wordt verlaagd en teruggevorderd als er geen twijfel is over de redelijkheid van het terugvorderen. Een dergelijke situatie wordt voorgelegd aan het bestuur voorgelegd.

Een pensioenuitkering wordt maximaal met een terugwerkende kracht periode van drie jaar teruggevorderd.

Een uitkeringsgerechtigde van wie een deel van de uitkering wordt teruggevorderd moet een duidelijke uitleg krijgen waarom de uitkering wordt aangepast en eventueel teruggevorderd. Daarbij is belangrijk dat de deelnemer persoonlijk en met empathie benaderd wordt. Er wordt altijd een betalingsregeling aangeboden. In de brief wordt naam, e-mailadres en telefoonnummer van de contactpersoon gemeld.

Matiging

Als toch wordt besloten tot terugvordering, dan kan er reden zijn om de terugvordering te matigen of kwijt te schelden wegens zeer bijzondere omstandigheden, zoals wanneer er sprake is van bijzonder immateriële omstandigheden (denk aan een slechte thuissituatie / geestelijke gezondheid of wanneer de deelnemer een signaal heeft afgegeven dat de uitkering niet klopt, en het pensioenfonds hierop geen actie onderneemt.

Onjuiste gegevensverstrekking

Als er sprake is van onjuiste gegevensverstrekking, kan van het vastgestelde terugvorderings- en herzieningsbeleid worden afgeweken. Deze gevallen worden met het bestuur besproken.

Ingangsdatum

Dit reglement is gewijzigd in de bestuursvergadering van 9 januari 2023 en vervangt het op 15 maart 2021 in werking getreden reglement.