



STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS WATERBOUW

HERSTEL- EN TERUGVORDERINGSBELEID

Badhoevedorp, 22 april 2024



Herstel- en terugvorderingsbeleid

1. Inleiding

Een van de kerntaken van Pensioenfonds Waterbouw is het juist en volledig administreren van het pensioen van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden en hen hierover correct te informeren. Ondanks de doelstelling om juist en volledig te zijn, kan in voorkomende gevallen worden geconstateerd dat door een onjuistheid in de administratie een pensioenaanspraak of pensioenuitkering te hoog of te laag is vastgesteld.

Het bestuur van Pensioenfonds Waterbouw heeft daarom procedures opgesteld voor het verwerken van en communiceren over correcties in de gecommuniceerde en/of uitgekeerde pensioenen. Daarmee heeft het fonds beleid vastgesteld voor het afhandelen van een herstel van de pensioenaanspraak of pensioenuitkering.

2. Toelichting op definities Terugvordering

Van een terugvordering is sprake als in afwijking van het pensioenreglement:

- een te hoog pensioen is uitgekeerd;
- een pensioen onterecht is uitgekeerd;
- een combinatie van beide.

Nabetaling

Van een nabetaling is sprake wanneer in afwijking van het pensioenreglement:

- een te laag pensioen is uitgekeerd;
- een pensioen te laat is uitgekeerd;
- een combinatie van beide.

3. Uitgangspunten van het beleid

Het herstel- en terugvorderingsbeleid kent de volgende uitgangspunten:

Algemeen

1. Bij een herstel van de pensioenaanspraak of pensioenuitkering is het pensioenreglement leidend. Alvorens een besluit wordt genomen, wordt bezien welke mogelijke juridische consequenties aan de casus en aan het mogelijke besluit zijn verbonden.
2. Deelnemers worden actief schriftelijk geïnformeerd over een herstel van de pensioenaanspraak of pensioenuitkering en de eventuele consequenties daarvan. Daarnaast worden deelnemers telefonisch geïnformeerd (mits het telefoonnummer beschikbaar is) waarbij deelnemers in de gelegenheid worden gesteld om vragen te stellen over het herstel van de pensioenaanspraak of pensioenuitkering.
3. Het fonds wijst de pensioengerechtigde op eventuele gevolgen van een herstel van de pensioenuitkering voor toeslagen en belastingen en op het handelingsperspectief hierbij. Indien mogelijk wordt er meegewerkt aan het vinden van een oplossing om de gevolgen voor toeslagen en belastingen te beperken.
4. De eventuele vervolgschade van een herstel van de pensioenuitkering met terugwerkende kracht voor een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde zal niet worden vergoed door het pensioenfonds.
5. In beginsel worden pensioenen hersteld, tenzij er sprake is van bijzondere omstandigheden.

Herstel: hogere uitkering

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

6. Als een herstel van de pensioenuitkering leidt tot een hogere uitkering, wordt de uitkering altijd hersteld en wordt er een nabetaling gedaan als een herstel met terugwerkende kracht wordt uitgevoerd.
7. Bij een reeds toegekende afkoop volgt geen nabetaling.



Herstel: lagere uitkering

De hoofdregel is dat pensioenen die onterecht zijn uitgekeerd, naar de toekomst toe worden hersteld, maar niet worden teruggevorderd, tenzij het voor de betrokkene evident is dat teveel is ontvangen.

8. Als een herstel van een pensioenuitkering leidt tot een lagere uitkering, wordt dit in beginsel alleen aangepast naar de toekomst.

9. Indien sprake is van bijzondere omstandigheden kan de lagere uitkering ook worden toegepast op het verleden (met een terugvordering tot gevolg), bijvoorbeeld in de volgende gevallen:

a. Het te veel ontvangen bedrag wordt teruggevorderd als de deelnemer of pensioengerechtigde onjuiste of onvolledige informatie heeft doorgegeven, of als de pensioengerechtigde redelijkerwijs had kunnen weten dat de uitkering te hoog was.

b. 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.

c. Als de pensioenuitkering door toedoen van het pensioenfonds te hoog is vastgesteld, besluit het fonds of het te veel uitgekeerde pensioen van de pensioengerechtigde wordt teruggevorderd.

Het pensioenfonds betreft in de besluitvorming hierover onder andere:

- Of de deelnemer redelijkerwijs had kunnen onderkennen dat er teveel pensioen is uitgekeerd.
- De grootte van de correctie in relatie tot de hoogte van het pensioen van de belanghebbende.
- De lengte van de periode waarover te veel pensioen is uitgekeerd.

10. De hoogte van een eventuele terugvordering wordt beperkt als sprake is van verjaring. Hierbij wordt een termijn van vijf jaar gehanteerd.

11. Het bestuur kan op basis van bijzondere omstandigheden van het geval besluiten om niet terug te vorderen of om de vordering te matigen.

Evenwichtige belangenafweging

Op basis van het pensioenreglement van het fonds wordt bepaald op welk pensioen de deelnemer recht heeft. Dit laat het bestuur in beginsel dan ook geen beleidsvrijheid om het vermogen op een andere manier ten gunste van de deelnemer aan te wenden dan in het pensioenreglement is bepaald. Er kunnen zich echter bijzondere omstandigheden voordoen op grond waarvan het bestuur kan besluiten om het herstel niet of slechts gedeeltelijk door te voeren bij negatieve effecten voor de deelnemer. Het bestuur kan ook besluiten de gevolgen van het herstel voor de deelnemer te beperken. In deze omstandigheid weegt het bestuur in de besluitvorming de evenwichtige belangenafweging van de overige deelnemers nadrukkelijk mee.

4. Uitvoering

Wanneer zich een geval van mogelijk herstel voordoet, meldt de pensioenuitvoeringsorganisatie dit aan het bestuursbureau. Het bestuursbureau beoordeelt de casus en beslist of deze door hen kan worden afgehandeld of dat deze aan het bestuur dient te worden voorgelegd.

Bij de afhandeling van de casus zijn de aard, de omvang van de financiële consequenties en de omstandigheden leidend. Bij de afwikkeling wordt afgewogen of er individuele omstandigheden zijn die in aanmerking dienen te worden genomen bij de beslissing op de casus. Deelnemers en pensioengerechtigden worden schriftelijk geïnformeerd over het herstel van de pensioenen. Indien er sprake is van een terugvordering wordt er altijd een betalingsregeling aangeboden. Voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden die het niet eens zijn met een besluit tot herstel is een beroep op de klachten- en geschillenregeling van het pensioenfonds mogelijk.

5. Ingangsdatum beleid

Dit beleid is vastgesteld in de bestuursvergadering van 22 april 2024 en vervangt het op 9 januari 2023 in werking getreden beleid.