

Herzieningenbeleid Bpf MITT

Versie 17-10-2024

Om de pensioenaanspraken en de pensioenuitkeringen juist vast te stellen worden de gegevens van meerdere partijen, zoals werkgevers, deelnemers, BRP en het UWV gebruikt. In voorkomende gevallen kan worden geconstateerd dat een aanspraak of uitkering te hoog of te laag is vastgesteld. In onderstaand herzieningenbeleid geven wij weer op welke wijze wij correcties in de gecommuniceerde en uitgekeerde pensioenaanspraken verwerken en communiceren.

Algemene uitgangspunten

- Het pensioenreglement is leidend. Dit betekent dat de hoogte van de pensioenaanspraken en uitkeringen wordt vastgesteld op basis van het pensioen reglement;
- De pensioengerechtigde voor wie de uitkering verkeerd is vastgesteld, wordt schriftelijk op de hoogte gesteld van de reden van de herziening;
- Indien er een terugvordering plaatsvindt, wordt de pensioengerechtigde hierover en over de oorzaak van de herziening en terugvordering binnen een redelijke termijn vooraf (zo mogelijk telefonisch) geïnformeerd. Ook wordt, rekening houdende met de persoonlijke omstandigheden, een betalings-regeling aangeboden. Indien de pensioengerechtigde het niet eens is met de terugvordering, wordt tevens doorverwezen naar de klachtenprocedure. De klachtenprocedure staat op de website van ons pensioenfonds: [Klachten en geschillen - Over ons \(pensioenfondsmitt.nl\)](#) . Bij de beoordeling van een terugvordering kan in overleg met het bestuur worden besloten dat de hoogte van de vordering wordt gematigd.

Correcties die zonder besluit van het fonds worden doorgevoerd

Voor een effectieve en efficiënte werkwijze is het van belang om zo snel mogelijk te kunnen handelen, schade beperkende maatregelen te kunnen nemen, een oplossing te kunnen bewerkstelligen die recht doet aan de specifieke situatie en duidelijkheid te kunnen bieden aan deelnemers en pensioengerechtigden.

Herzieningen en terugvorderingen op basis van nieuwe informatie, of achteraf juiste informatie afkomstig van de werkgever, de (gewezen) deelnemer of het pensioenfonds, of correctie van foutieve verwerking, worden zonder voorafgaand overleg met het fonds doorgevoerd, als het gaat om:

- Opgebouwde niet ingegane pensioenen;
- Bedragen die aan verkeerde personen zijn uitgekeerd of op een verkeerd rekeningnummer zijn betaald;
- Uitkeringen die na het doorvoeren van de correctie hoger uitvallen, inclusief de nabetaling;
- Indien er sprake is van een herziening of terugvordering van een pensioen-betaling van bedragen tot en met € 1.000 (totale bruto bedrag) of 50% van de bruto maanduitkering, wordt deze pensioenuitkering gecorrigeerd en/of teruggevorderd. Bij het bepalen of al dan niet terugvordering plaatsvindt, wordt altijd rekening gehouden met de invloed op de persoonlijke situatie van

een pensioengerechtigde en wordt gestreefd naar overeenstemming met betrokkene en een mogelijk betalingsregeling. Op basis van de specifieke casus beoordelen de uitkerings- en vorderingsspecialisten van AZL of het redelijk is om een teveel betaald bedrag terug te vorderen. Totaalbedragen kleiner dan € 12 bruto worden vanuit kostentechnische redenen niet teruggevorderd bij reeds afgesloten dossiers.

AZL meldt het fonds de constatering van een foutieve verwerking conform de incidentenprocedure.

Correcties die na besluiten van het fonds worden doorgevoerd

In alle overige gevallen wordt voorafgaand aan de terugvordering een besluit van het fonds gevraagd.

Het gaat dan om de volgende situaties:

- De correctie/vordering is groter dan € 1.000 bruto of groter dan 50% van de bruto maanduitkering;
- De correctie/vordering is lager dan € 1.000 bruto of minder dan 50% van de bruto maanduitkering, maar het wordt niet redelijk en billijk geacht om (volledig) terug te vorderen.

Belastingjaar

Teveel betaalde bedragen in het lopende belastingjaar worden netto teruggevorderd. Teveel betaalde bedragen in voorgaande belastingjaren worden bruto teruggevorderd. Het fonds heeft de ingehouden belastingen aan het eind van het belastingjaar immers reeds overgemaakt aan de Belastingdienst en kan deze bedragen niet bij de Belastingdienst terughalen. Hierover zal de betreffende pensioengerechtigde duidelijk worden geïnformeerd.

Uitsluiting aansprakelijkheid

AZL is, in geval het fonds beslist niet of niet volledig tot terugvordering over te gaan, niet aansprakelijk voor de (financiële) schade die als gevolg daarvan bij het fonds ontstaat indien er naar het juridisch oordeel van AZL voldoende gronden waren om wel tot terugvordering over te gaan. Deze uitsluiting van aansprakelijkheid geldt niet als te veel is uitbetaald door een fout van AZL en het fonds redelijkerwijs niet tot (volledige) terugvordering kan overgaan.

Vervolg

Bij de totstandkoming van ons herzieningen beleid is rekening gehouden met het servicedocument van de Pensioenfederatie en het AFM-rapport 'correctie pensioenadministratie geen garantie voor correcte deelnemerscommunicatie' van maart 2022. Het fonds weegt correcties mee in de monitoring van AZL en geeft hierin overeenstemming met het uitbestedingsbeleid en de klachtenprocedure verdere opvolging aan.