



Herzieningenbeleid

Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

Versie: 0.4

Datum vaststelling bestuur: 25 mei 2023



Documentbeheer

Versie	Datum	Status	Ontwikkelaar	Toelichting
0.1	04-01-2023	Concept	BB	Eerste opzet, bespreking in DB
0.2	13-01-2023	Concept	BB + DB	Bespreking in de UIC
0.3	10-02-2023	Concept	BB + DB + UIC	Bespreking RMC
0.4	25-05-2023	Def	BB + DB + UIC + RMC	Vaststelling bestuur

Gerelateerde documenten

Naam	Datum	Versie
Datakwaliteitsbeleid	20220915	Def
Privacybeleid	20220915	Def
Verwerkingsregister	202203	Def
Bewaar- en archiefbeleid	20230525	Def
Klachtenregeling	n.t.b.	

Geldigheidsduur

Dit document wordt ten minste eenmaal in de drie jaar beoordeeld en zo nodig herzien.



Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	3
Inleiding.....	4
1. <i>Uitgangspunt van het herzieningenbeleid.....</i>	<i>4</i>
2. <i>Definitie van herziening.....</i>	<i>4</i>
3. <i>Voorkomen van herzieningen.....</i>	<i>4</i>
4. <i>Uitgangspunten bij herziening van pensioen.....</i>	<i>4</i>
4.1 Algemene beleidsuitgangspunten	5
4.2 Specifieke beleidsuitgangspunten	5
4.3 Specifieke afspraken	6
5. <i>Vaststelling en inwerkingtreding.....</i>	<i>6</i>



Inleiding

Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot (hierna PVL) heeft als kerntaak om pensioenaanspraken en uitkeringen van deelnemers en pensioengerechtigden correct te administreren en hen hier goed over te informeren. Ondanks alle inspanningen van PVL kunnen echter onjuistheden in de administratie ontstaan. Het herzieningenbeleid is bedoeld als richtlijn voor het beoordelen en herstellen van onjuistheden in de pensioenadministratie van PVL.

1. Uitgangspunt van het herzieningenbeleid

Deelnemers moeten kunnen vertrouwen op een correcte administratie door hun pensioenfonds. De informatie die zij ontvangen moet juist zijn. Dit beleid is bedoeld om een kader te scheppen voor de deelnemers, zodat zorgvuldig met hun belangen wordt omgegaan bij het herzien van pensioen. Dit kan echter niet los worden gezien van een integere en transparante bedrijfscultuur, goede communicatie en menselijke maat.

2. Definitie van herziening

Herziening van pensioen heeft betrekking op alle vormen van correctie van fouten in de pensioenadministratie. Waarbij het pensioenreglement als basis wordt gehanteerd.

Oorzaken van onjuistheden betreffen onder meer:

- Gemaakte fouten door het pensioenfonds, veroorzaakt door (de uitwisseling tussen) administratieve systemen of door medewerkers die leiden tot foute informatievoorziening;
- Gemaakte fouten, die het gevolg zijn van onjuiste of vertraagde gegevensaanlevering door derden (UWV, andere pensioenuitvoerders, de werkgever) of de deelnemer zelf.

3. Voorkomen van herzieningen

PVL streeft ernaar het aantal herzieningen zoveel mogelijk te beperken. Het voorkomen van herzieningen door focus op en borging van de kwaliteit van de pensioenadministratie staat voorop. Dit uit zich door:

- Structurele aandacht voor verbetering van datakwaliteit in de gehele keten van gegevensinwinning, pensioenadministratie en communicatie, onder meer door zoveel als mogelijk volledig geautomatiseerde processen vorm te geven;
- Gebruik van gegevensgerichte controles, die structurele problemen in de administratie aan het licht kunnen brengen;
- Verbetering van de kwaliteit van de informatieverstrekking richting deelnemers zodat de kans toeneemt dat deelnemers in een vroegtijdig stadium fouten in de pensioenadministratie zelf ontdekken en melden;
- Optimalisatie van de begrijpelijkheid van informatie-uitvragen bij deelnemers;
- Vereenvoudiging van de pensioenregeling waar dat kan en verminderen van overgangsbepalingen;
- In communicatie te melden dat opgevraagde informatie belangrijk is voor het correct vaststellen of controleren van een aanspraak of uitkering;
- Ieder kwartaal in kaart te brengen wat de grootste oorzaken zijn van herzieningen.

4. Uitgangspunten bij herziening van pensioen

Fouten zijn in de praktijk nooit volledig uit te sluiten. Daarom heeft PVL algemene en specifieke uitgangspunten vastgelegd waaraan herziening van pensioen in het concrete geval wordt getoetst, zodat gelijke gevallen zoveel mogelijk gelijk worden behandeld.



4.1 Algemene beleidsuitgangspunten

- Het pensioenreglement is leidend.
- Belanghebbenden moeten kunnen vertrouwen op de juistheid van de administratie. Onjuistheden kunnen het gevolg zijn van:
 - Complexe pensioenregeling;
 - Complexe wet- en regelgeving;
 - Onjuiste gegevensverstrekking;
 - Terugwerkende kracht herzieningen.
- Belanghebbenden moeten in beginsel kunnen afgaan op de juistheid van een UPO en andere relevante (cijfermatige) uitingen van het pensioenfonds.
- Het bestuur is bereid te luisteren naar belanghebbenden en derden. Het pensioenfonds:
 - Maakt periodiek een analyse van fouten;
 - Evalueert besluiten en beleid;
 - Heeft een klachtenregeling die voor belanghebbenden eenvoudig toegankelijk is.

4.2 Specifieke beleidsuitgangspunten

Het pensioenfonds herzielt een niet-correcte vaststelling van een aanspraak of een niet-correcte berekeningen en/of uitbetaling van een uitkering van pensioen in beginsel altijd. Dat kan leiden tot het bijstellen van eerder gecommuniceerde bedragen van pensioenaanspraken of een herziening (naar boven of naar beneden) van een pensioenuitkering.

Onjuiste data worden gecorrigeerd, maar hoeven niet altijd te leiden tot een herziening van een aanspraak of uitkering.

- De herziening van gecommuniceerde (cijfermatige) uitingen vindt in alle gevallen plaats.
- De herziening van een aanspraak vindt in alle gevallen plaats, tenzij er sprake is van zeer bijzondere omstandigheden.
- De herziening van een uitkering naar de toekomst toe vindt altijd plaats
- De herziening van een uitkering met terugwerkende kracht vindt altijd plaats, tenzij er sprake is van bijzondere omstandigheden.
- Gevolgen van de herziening:
 - Bij een herziening in het voordeel van de pensioengerechtigde betaalt het pensioenfonds het te weinig uitbetaalde pensioen na (nabetaling).
 - Bij een herziening in het nadeel van de pensioengerechtigde vordert het pensioenfonds het teveel uitbetaalde pensioen al dan niet terug.
 - Het pensioenfonds kan terugvordering geheel of gedeeltelijk achterwege laten als het de pensioenrechtige redelijkerwijs niet duidelijk is of had kunnen zijn dat teveel pensioen is ontvangen;
 - Terugvordering kan ook worden beperkt als sprake is van verjaring. Hierbij hanteert PVL de wettelijke verjaringstermijn van in beginsel vijf jaar;
 - Eventuele matiging van een terugvordering van teveel uitgekeerd pensioen, hetgeen een pensioengerechtigde ten goede komt, wordt expliciet in een schriftelijk document vastgelegd evenals de gronden hiervoor. Bijvoorbeeld individuele omstandigheden en persoonlijke situaties met een afbouwregeling en/of gewenningstermijn. Deze werkwijze wordt gehanteerd om eventuele precedentwerking te voorkomen;
- PVL informeert de deelnemer actief, zo mogelijk telefonisch en in ieder geval schriftelijk, over de oorzaak van de herziening en welke beheersmaatregel(en) is / zijn genomen om herhaling te voorkomen;



- PVL informeert de deelnemer actief over de gevolgen van de herziening en welke (mogelijke fiscale) gevolgen dit kan hebben.

4.3 Specifieke afspraken

Het pensioenfonds heeft met de pensioenuitvoeringsorganisatie (PUO) specifieke afspraken gemaakt over de wijze waarop correcties (herziening dan wel vordering) worden uitgevoerd:

De PUO voert correcties met een volgende oorzaak direct door:

- nieuwe informatie;
- achteraf juiste informatie afkomstig van de werkgever, de (gewezen) deelnemer of het pensioenfonds;
- correctie van foutieve verwerking.

indien deze betrekking hebben op:

- 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 pensioenbetaling 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 mogelijke 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.

Bovenstaande correcties worden conform de incidentenprocedure aan PVL gemeld.

De PUO legt de volgende correcties – voordat deze worden doorgevoerd – ter besluitvorming voor aan het bestuur van PVL:

- 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.

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 wordt de betreffende pensioengerechtigde duidelijk geïnformeerd.

5. Vaststelling en inwerkingtreding

Dit herzieningenbeleid is door het bestuur vastgesteld op 25-05-2023 en treedt in werking per 25-05-2023.