

Beleid



Correctiebeleid

4 december 2023

Document

Vastgesteld in de bestuursvergadering van 4 december 2023

Inleiding

Kerntaak van het pensioenfonds is om pensioenen van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden correct te administreren en hen hier goed over te informeren. Hiervoor worden gegevens van meerdere partijen, zoals de werkgever, de deelnemers, de Basisregistratie Personen en het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen gebruikt. Ondanks alle inspanningen van het pensioenfonds kunnen onjuistheden in de administratie ontstaan. Het correctiebeleid is bedoeld als richtlijn voor het beoordelen van herstel van onjuistheden in de administratie en de wijze waarop hierover wordt gecommuniceerd.

Correctie

Correctie van pensioen heeft betrekking op alle vormen van fouten in de administratie. Oorzaken van fouten betreffen onder meer:

- het verstrijken van tijd tussen het moment van ontstaan van een verandering in bijvoorbeeld inkomsten- of persoonsgegevens en het moment waarop het pensioenfonds deze informatie ontvangt (zoals bij mutaties met terugwerkende kracht in verband met scheiding);
- gemaakte fouten door het pensioenfonds, veroorzaakt door (de uitwisseling tussen) administratieve systemen of door medewerkers die leiden tot onjuiste informatievoorziening;
- gemaakte fouten, die het gevolg zijn van onjuiste of vertraagde gegevensaanlevering door de werkgever, derden (gemeente, uitkeringsinstanties, andere pensioenuitvoerders) of de deelnemer zelf.

Het correctiebeleid betreft niet de beoordeling of een pensioen wel of niet juist is vastgesteld op basis van het pensioenreglement; het betreft de gevolgen die een correctie heeft voor het pensioen.

Algemene uitgangspunten

Een correctie vermindert het vertrouwen in het pensioenfonds, zeker als een correctie leidt tot een lager pensioen. Het voorkomen van een correctie door focus op en borging van de kwaliteit van de pensioenadministratie staat dan ook voorop. In het correctiebeleid worden verder de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- een pensioen wordt vastgesteld op basis van het pensioenreglement (pensioenreglement is leidend);
- een pensioengerechtigde voor wie een pensioen verkeerd is vastgesteld, wordt schriftelijk op de hoogte gesteld van de reden van een correctie;
- indien er een terugvordering plaatsvindt, wordt een pensioengerechtigde binnen een redelijke termijn vooraf (zo mogelijk schriftelijk) geïnformeerd over de oorzaak van een correctie en een terugvordering. Ook wordt, rekening houdend met de persoonlijke omstandigheden, een betalingsregeling aangeboden. Indien een pensioengerechtigde het niet eens is met een terugvordering, wordt verwezen naar de klachtenregeling.
- iedere correctie wordt afzonderlijk beoordeeld, waarbij de specifieke omstandigheden bij de beoordeling worden betrokken;
- juridisering van een correctie wordt zo veel als mogelijk vermeden (de menselijke maat is belangrijk en kan ongenoegen voorkomen of wegnemen);
- het pensioenfonds borgt dat fouten worden onderzocht en opgevolgd in administratieve processen en procedures. Daarmee wordt zoveel mogelijk voorkomen dat vergelijkbare fouten zich in de toekomst opnieuw zullen voordoen.

Correcties en/of terugvorderingen die zonder bestuursbesluit 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 en oplossingen te kunnen bewerkstelligen die recht doen aan de specifieke situatie en duidelijkheid kunnen bieden aan (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden.

Een correctie en/of terugvordering wordt zonder voorafgaand overleg doorgevoerd in de administratie, als het gaat om:

- opgebouwde niet ingegane pensioenen;
- bedragen die aan verkeerde personen zijn uitgekeerd of op een verkeerd rekeningnummer zijn betaald;
- ingegane pensioenen die na het doorvoeren van een correctie hoger uitvallen, inclusief de nabetaling;

- een negatieve correctie en/ of terugvordering van een pensioen tot en met een bedrag van EUR 1.000 (bruto totaal) of, als dit minder is, 50% van het pensioen (bruto per maand). Het pensioen wordt gecorrigeerd en/of teruggevorderd, tenzij dit niet redelijk en billijk wordt geacht.

Bij het bepalen of al dan niet terugvordering plaatsvindt, wordt gestreefd naar overeenstemming met betrokkene en een mogelijke betalingsregeling. Bedragen kleiner dan EUR 12 (bruto totaal) worden niet teruggevorderd indien er geen pensioen meer wordt uitgekeerd.

Het bestuur wordt van de verwerking van correcties en/of terugvorderingen die zonder bestuursbesluit worden doorgevoerd, in kennis gesteld door middel van de incidentenprocedure.

Correcties en/of terugvorderingen die na een bestuursbesluit worden doorgevoerd

In alle overige gevallen wordt ten aanzien van een negatieve correctie en/of terugvordering een besluit van het bestuur gevraagd. Het gaat dan om de volgende situaties:

- de negatieve correctie en/of terugvordering is groter dan EUR 1.000 (bruto totaal) of, als dat minder is, 50% van het pensioen (bruto per maand);
- de negatieve correctie en/of terugvordering van een pensioen is lager dan EUR 1.000 (bruto totaal) of, als dat minder is, 50% van het pensioen (bruto per maand), maar het wordt niet redelijk en billijk geacht om (volledig) te corrigeren of terug te vorderen.

Het bestuur heeft het pensioenbureau gemachtigd om de hiervoor benoemde correcties en/of terugvorderingen af te wikkelen voor zover deze een waarde van EUR 50.000 (bruto totaal) niet overstijgen. Het bestuur wordt over dergelijke afwikkelingen geïnformeerd middels de kwartaalrapportage van het pensioenbureau.

Belastingjaar

Teveel betaalde bedragen uit het lopende belastingjaar worden netto teruggevorderd. Teveel betaalde bedragen uit voorgaande belastingjaren worden bruto teruggevorderd. Het pensioenfonds heeft de ingehouden belastingen aan het eind van het belastingjaar overgemaakt aan de Belastingdienst en kan deze niet terughalen. Hierover zal de betrokkene duidelijk worden geïnformeerd.

Stichting Pensioenfonds Vopak

Westerlaan 10
3016 CK Rotterdam
Postbus 863
3000 AW Rotterdam

Telefoon +31 10 4002650

<https://pensioenfonds.vopak.com>