

Herzieningenbeleid Stichting bedrijfstakpensioenfonds voor de Zuivel en aanverwante industrie

Het is de kerntaak van ons pensioenfonds om de pensioenen van onze (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden volledig en juist te administreren. Ook moeten wij hierover correct en duidelijk informeren. Zeker in de uitkeringsfase moet een pensioengerechtigde erop kunnen vertrouwen dat de uitkering correct is vastgesteld.

Soms gaat het mis, en krijgt een (gewezen) deelnemer onjuiste informatie over de hoogte van zijn of haar pensioenaanspraken. Of krijgt een pensioengerechtigde meer of minder dan waar hij of zij volgens het pensioenreglement recht op heeft. In dat geval moeten wij de pensioenaanspraken of pensioenrechten herzien en eventueel te veel betaald pensioen terugvorderen of een nabetaling doen als er te weinig is uitgekeerd.

Het vermogen van het pensioenfonds is bestemd voor alle deelnemers. Als wij onterecht pensioen uitbetalen (omdat hij/zij daar volgens het pensioenreglement geen recht op heeft), dan doen we daarmee andere deelnemers tekort. Dat laatste willen we uiteraard voorkomen. Als hoofdregel geldt dat de belangen van het collectief boven het belang van het individu gaan. Er kunnen echter omstandigheden zijn, waarin het belang van het individu zwaarder weegt dan de belangen van het collectief. Vandaar dat er, zoals hierna aan de orde komt, uitzonderingen zijn op die hoofdregel.

In dit beleidsdocument verstaan we onder een herziening een correctie van een pensioenaanspraak of pensioenrecht, om deze overeen te laten komen met de pensioenaanspraak of het pensioenrecht waar de betrokkene krachtens het pensioenreglement recht op heeft.

Onderstaand is vastgelegd welke uitgangspunten BPZ hanteert voor het herzieningenbeleid.

Hoofdregel: correctie van pensioenaanspraken en uitkeringen

Het recht op pensioen wordt bepaald door het pensioenreglement dat op de deelnemer van toepassing is. Een correctie die leidt tot een hogere of lagere pensioenaanspraak wordt altijd uitgevoerd. Mocht op enig moment blijken dat aan een pensioengerechtigde te veel of te weinig pensioen is uitgekeerd, dan wordt dit gecorrigeerd: vanaf het moment van de aanpassing wordt het juiste bedrag uitgekeerd. Daarnaast wordt het in het verleden te veel uitgekeerde bedrag in beginsel teruggevorderd. Het te weinig betaalde pensioen wordt altijd alsnog uitgekeerd.

Minimaal bedrag voor correcties

Door (tussentijdse) afrondingen in berekeningen kunnen er verschillen ontstaan. Om deze en praktische redenen van de kosten van de verwerking van correcties is de grens voor correcties gesteld op 2 euro. Er vindt geen correctie plaats indien het verschil in bruto jaarbedrag 2 euro of minder bedraagt. Dit in aansluiting op de wettelijke regel dat aanspraken van 2 euro of minder vervallen bij uitdiensttreding.

Uitwerking van de hoofdregel

Correctie van aanspraken

Correcties die leiden tot hogere of lagere aanspraken voor (gewezen) deelnemers worden altijd uitgevoerd. Iemand kan echter schade lijden doordat hij of zij op basis van onjuiste informatie bepaalde keuzes heeft gemaakt. In dat geval stellen we de betrokkene in staat om deze schade aan te tonen. Het enkele idee dat pensioen lager uitvalt, is niet voldoende: een teleurgestelde verwachting is geen schade. Of iemand voor vergoeding van geleden schade in aanmerking komt, beoordelen wij aan de hand van de wettelijke criteria die gelden voor 'onrechtmatige daad' (artikel 6:162 e.v. Burgerlijk Wetboek). Hiermee wordt, in geval de criteria leiden tot een schadevergoeding, in geen geval door BPZ erkend dat er inderdaad sprake is van een onrechtmatige daad.

Correctie van uitkeringen

Wijze van nabetaling en voorkomen van schade voor de uitkeringsgerechtigde

In principe keren wij het te weinig betaalde bedrag in één keer uit. Omdat dit gevolgen kan hebben voor eventuele toeslagen en te betalen belastingen voor betrokkene, nemen we voordat we overgaan tot uitbetaling, contact met hem of haar op om werkbare afspraken te maken over de nabetaling.

Wijze van terugbetaling en voorkomen van schade voor de uitkeringsgerechtigde

Wij realiseren ons maar al te goed, dat het bijzonder vervelend is om geconfronteerd te worden met de verplichting om te veel uitgekeerd pensioen terug te betalen. Dit geldt in het bijzonder als betrokkene niet wist of had kunnen weten dat er te veel was betaald. Daarom bestaat de mogelijkheid om terug te betalen in termijnen en vergoeden wij betrokkene de fiscale schade die hij/zij eventueel lijdt als gevolg van het teveel betaalde pensioen.

Indien er te veel pensioen is betaald, dan wordt het pensioen voor de toekomst aangepast zodat vanaf het moment van aanpassing het juiste bedrag wordt uitgekeerd. Het onverschuldigd betaalde bedrag over het verleden wordt in beginsel teruggevorderd. Bovendien behouden we ons het recht voor om in dat geval wettelijke rente in rekening te brengen.

Klachten

BPZ heeft een klachtenreglement. Daarop kunnen alle (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden een beroep doen, onder andere bij een herziening van het pensioen. Aanvullend op de klachtenregeling bestaat de mogelijkheid om de (voorgenomen) herziening voor te leggen aan de Ombudsman Pensioenen. De betrokkene wordt hierop geattendeerd.