**1-7-2021**

# Stichting Pensioenfonds Architectenbureaus

## Herzieningsbeleid pensioenen



## DOCUMENTMANAGEMENT

| **VASTSTELLING** | | |
|---|---|---|
| **Versie** | **Datum vastgesteld door bestuur** | **Belangrijkste wijzigingen** |
| 1 | 18 april 2018 | Invoering vorderingenbeleid |
| 2 | 13 oktober 2021 | Aanscherping beleid op basis van het servicedocument 'Herzien van pensioenen' van de Pensioenfederatie. Naamwijziging in Herzieningsbeleid pensioenen. |
| 3 | 1 juli 2026 | Aanscherping beleid in verband met uitvoering nieuwe pensioenregeling in 2027. |

# Inleiding

Pensioenfonds voor de Architectenbureaus streeft naar een foutloze administratie. Toch kan het voorkomen dat door een fout in de administratie te veel of juist te weinig pensioen is uitgekeerd. Deelnemers en pensioengerechtigden moeten krijgen waar zij recht op hebben op basis van het pensioenreglement. Daarom worden te hoog of te laag vastgesteld pensioenen gecorrigeerd. Pensioenfonds voor de Architectenbureaus heeft beleid opgesteld over hoe het fonds omgaat met deze herzieningen. En wat dit betekent voor de deelnemers en pensioengerechtigden. Hiermee beoogt het pensioenfonds de negatieve gevolgen van een herziening zo veel mogelijk te beperken.

Het Herzieningsbeleid pensioenen geldt niet voor vorderingen op werkgevers. Dat is onderdeel van het Handhavingsbeleid gegevens- en premie incasso Pensioenfonds Architectenbureaus.

## Herzieningsbeleid pensioenen

Het pensioenreglement is leidend voor het vaststellen van de aanspraken of pensioenrechten. Dit betekent dat het fonds pensioenen herziet als een aanspraak of ingegaan pensioen onjuist is vastgesteld. Dit onderdeel gaat over de vraag of er een herziening plaatsvindt en of een pensioengerechtigde een nabetaling krijgt of moet terugbetalen.

- **Aanspraken en toekomstige betaaltermijnen worden gecorrigeerd**
  Is het pensioen nog niet ingegaan? Dan corrigeert het pensioenfonds de pensioenaanspraak in de administratie. Vanaf de ingangsdatum van het pensioen ontvangt de deelnemer het gecorrigeerde bedrag.

  Is het pensioen wel al ingegaan? Dan corrigeert het pensioenfonds de pensioenuitkering in de administratie. Vanaf dat moment ontvangt de pensioengerechtigde het gecorrigeerde (hogere of lagere) bedrag.

- **Is te weinig pensioen uitgekeerd? Dan ontvangt de pensioengerechtigde een nabetaling.**
  Deelnemers moeten krijgen waar zij recht op hebben volgens het pensioenreglement. Een pensioenvordering verjaart niet zolang de pensioengerechtigde in leven is.

- **Het pensioenfonds vergoedt wettelijk rente bij nabetalingen die zijn te wijten aan het fonds**
  Een nabetaling kan ertoe leiden dat een pensioengerechtigde recht heeft op vergoeding van wettelijke rente. De wettelijke rente wordt vergoed op basis van het tarief op consumententransacties. Het dagelijks bestuur besluit over verzoeken voor de vergoeding van belastingschade.

- **Is te veel pensioen uitgekeerd? Dan moet de pensioengerechtigde dit misschien terugbetalen. Dat hangt af van de oorzaak van de fout.**
  Is door toedoen van ***het pensioenfonds*** te veel pensioen uitgekeerd? Dan besluit het dagelijks bestuur of de pensioengerechtigde dit bedrag moet terugbetalen. Het dagelijks bestuur kan de volgende overwegingen meenemen bij zijn besluit.

**Figuur 1.1 Overwegingen bij afwegingen**

Grootte herziening individueel pensioen ←→ hoogte gemiddelde uitkeringen collectief
Grootte herziening individueel pensioen ←→ hoogte resterend pensioen (na herziening)
Bekendheid met (foutieve) gegevens ←→ hoogte individueel pensioen
Verantwoordelijkheid voor (foutieve) gegevens ←→ verhouding tot collectief (bijvoorbeeld beroepsgenoten)
Duur uitkering / te hoge betaling ←→ Achterstanden in pensioenadministratie (door levering gegevens of niet op tijd verwerken van gegevens)
Verantwoordelijkheid pensioenfonds ←→ draagvlak van de pensioenovereenkomst
Baten herziening voor het collectief (financieel) ←→ Kosten herziening voor het collectief (in termen van handhaving)
Verantwoordelijkheid/zorgplicht pensioenfonds←→vermogen deelnemer om informatie te verwerken/controleren
Hoogte gemist bedrag collectief, effect dekkingsgraad ←→ gevolgen individu

Heeft de ***deelnemer of pensioengerechtigde*** onjuiste of onvolledige informatie gegeven? Of had hij of zij kunnen weten dat de uitkering te hoog was? Dan moet de pensioengerechtigde het te veel ontvangen bedrag in beginsel terugbetalen. De vordering wordt direct ingesteld.

Geeft ***werkgever of UWV*** een wijziging door, en leidt dat tot een lager pensioen? Dan moet de deelnemer het te veel ontvangen bedrag in beginsel terugbetalen. De vordering wordt direct ingesteld.

Via de klachtenprocedure of met een beroep op hardheid kan de pensioengerechtigde het dagelijks bestuur vragen een andere afweging te maken. Het dagelijks bestuur kan op basis van een evenwichtige belangenafweging alsnog besluiten dat de pensioengerechtigde niets of minder hoeft terug te betalen.

- **In de volgende situaties hoeft een pensioengerechtigde niets of minder terug te betalen**
  - Het pensioenfonds heeft niet adequaat gereageerd op het signaal van een deelnemer dat de pensioenuitkering niet klopt. In dat geval hoeft de pensioengerechtigde meestal niets terug te betalen. Het dagelijks bestuur besluit hierover.
  - Het pensioenfonds past een verjaringstermijn toe van 5 jaar, ongeacht de hoogte van het bedrag, en ongeacht of hierop een beroep gedaan wordt. Dit betekent dat de pensioengerechtigde te hoge bedragen die langer dan vijf jaar vóórdat het pensioenfonds hem of haar informeert over de onjuistheid van zijn uitkering niet meer hoeft terug te betalen.
  - Bedragen van € 50 of minder per herziening hoeven niet te worden terugbetaald.

## Uitvoeringsaspecten

Dit onderdeel van het beleid gaat over hoe het pensioenfonds een herziening uitvoert. En hoe het pensioenfonds omgaat met een vordering nadat is vastgesteld dat een pensioengerechtigde moet terugbetalen. Het pensioenfonds beoogt de negatieve gevolgen van een noodzakelijk herziening zoveel mogelijk te beperken.

- **Het pensioenfonds informeert pensioengerechtigden vooraf**
  Het is voor de pensioengerechtigde en het pensioenfonds van belang dat zo snel mogelijk de correcte uitkering wordt uitgekeerd. Dit voorkomt dat een terug te betalen bedrag verder oploopt. Het is tegelijkertijd gewenst dat een pensioengerechtigde niet verrast wordt door een lagere uitkering zonder dat hij zich daarop kon voorbereiden. Daarom informeert het pensioenfonds de pensioengerechtigde vooraf over een aanpassing van het pensioen. En over een eventuele nabetaling of vordering. Hiervoor geldt een ondergrens van € 1 bruto per maand.

- **Nabetaling vindt plaats op het eerst mogelijke betaalmoment**
  Gespreide nabetaling is niet mogelijk. Het fonds wijst de pensioengerechtigde op eventuele gevolgen voor toeslagen en belastingen, en op het handelingsperspectief hierbij. Bij een nabetaling vanaf € 50 krijgen uitkeringsgerechtigden algemene informatie. Bij een nabetaling vanaf € 2.500 krijgen uitkeringsgerechtigden telefonisch een persoonlijke uitleg.

- **Terugbetalen start 3 maanden na de herziening**
  Als een pensioengerechtigde een bedrag moet terugbetalen, dan wordt dit verrekend met de pensioenuitkering. De verrekening start 3 maanden na de herziening.

  Terugbetaling en verrekening vindt plaats in overleg met de pensioengerechtigde. Voor bedragen vanaf €200 kan de uitkeringsgerechtigde een betalingsregeling afspreken.

  Het uitgangspunt is volledige terugbetaling binnen hetzelfde kalenderjaar. In dat geval wordt het nettobedrag gevorderd. Bij terugbetaling in een volgend kalenderjaar moet het brutobedrag worden terugbetaald of verrekend.

  De administrateur APG heeft het mandaat om een betalingsregeling met een termijn van maximaal 5 jaar af te spreken. Over onderbouwde voorstellen voor een langere terugbetalingstermijn besluit het dagelijks bestuur.

- **Zonder betalingsregeling houdt het pensioenfonds rekening met een beslagvrije voet**
  Kan geen betalingsregeling worden afgesproken? Dan verrekent het pensioenfonds de vordering met de lopende uitkering. Maar het pensioenfonds keert maandelijks ten minste een bedrag uit ten hoogte van de beslagvrije voet. Dit voorkomt dat een pensioengerechtigde onder het bestaansminimum komt.
  Kan niet worden verrekend? Dan kan bij uitblijven van betaling de vordering worden overgedragen aan een externe incassopartner.