

Correctiebeleid

De AFM verwacht van pensioenuitvoerders dat zij een correctiebeleid hebben, zoals gepubliceerd in het rapport 'correctie pensioenadministratie geen garantie voor correcte deelnemerscommunicatie' van maart 2022. In de jaarlijkse Toezichtrapportage tweedepijlerpensioen vraagt de AFM ook of het pensioenfonds een correctiebeleid heeft.

De Pensioenfederatie heeft eerder het servicedocument 'Herzien van pensioenen' aan haar leden ter beschikking gesteld. Dit servicedocument bevat handvatten om beleid vast te stellen. Het servicedocument heeft geen bindend karakter.

AZL voert namens uw pensioenfonds de pensioenregelingen uit. Om de pensioenaanspraken en de pensioenuitkeringen juist vast te stellen worden gegevens van meerdere partijen, zoals werkgevers, deelnemers, Basisregistratie Persoonsgegevens (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 correctiebeleid geven wij weer op welke wijze wij correcties in de gecommuniceerde en uitgekeerde pensioenaanspraken verwerken en met (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden communiceren.

Algemene uitgangspunten

- Het pensioenreglement is leidend. Dit betekent dat de hoogte van pensioenaanspraken en uitkeringen wordt vastgesteld op basis van het pensioenreglement;
- 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 betalingsregeling aangeboden.

Indien de pensioengerechtigde het niet eens is met de terugvordering, wordt tevens doorverwezen naar de klachtenprocedure. 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 pensioenfonds 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 pensioenfonds 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 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 vorderingspecialisten 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 pensioenfonds de constatering van een foutieve verwerking conform de incidentenprocedure.

Correcties die ná besluit van het pensioenfonds worden doorgevoerd

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

Tot slot

Voor een correcte, beheerste en efficiënte dienstverlening is een generieke werkwijze van groot belang. Bij de totstandkoming van het correctiebeleid is rekening gehouden met het servicedocument van de Pensioenfederatie en het eerdergenoemde AFM-rapport. Op dit moment wordt al zoveel mogelijk overeenkomstig het geformuleerde correctiebeleid gehandeld.