



# **Oak goed geregeld!**

**Beleid herziening pensioenen**

**Oak Pensioen**

## INHOUDSOPGAVE

1.	Inleiding en definities .....	3
2.	Te hoog vastgesteld pensioen: Verlagen naar de toekomst .....	4
3.	Te hoog vastgesteld pensioen: Terugvorderen/ verrekenen .....	5
4.	Bruto of netto terugvorderen .....	8
5.	Te laag pensioen: Nabetalingen .....	9

## 1. INLEIDING EN DEFINITIES

In dit document wordt het beleid beschreven met betrekking tot terugvorderingen van en nabetalingen aan pensioengerechtigden aan wie Oak Pensioen (hierna: het fonds) een onjuiste pensioenuitkering heeft uitbetaald. Tevens wordt beschreven hoe wordt omgegaan met aanpassingen van een onjuiste uitkering naar de toekomst toe. Hierbij is zoveel mogelijk aangesloten bij het 'Servicedocument Herzien Pensioenen' van de Pensioenfederatie.

### Definitie terugvordering

Van terugvordering is sprake als wordt vastgesteld dat een, van het pensioenreglement afwijkend, te hoog pensioenbedrag is uitbetaald en dit bedrag moet worden terugbetaald. Onder te hoog pensioenbedrag kan ook worden verstaan een tijdelijk pensioen dat te lang is uitgekeerd.

### Definitie nabetaling

Van nabetaling is sprake wanneer:

- in afwijking van het pensioenreglement, een te laag pensioenbedrag is uitgekeerd;
- in afwijking van het pensioenreglement een pensioenbedrag te laat is uitgekeerd;
- een combinatie van beide.

### Definitie aanpassing/correctie van toekomstige pensioenuitkeringen

Te hoog of te laag vastgestelde pensioenuitkeringen dienen in beginsel aangepast te worden. Immers, men heeft recht op dat wat voortvloeit uit het pensioenreglement.

### Nog niet ingegane pensioenen

Het kan voorkomen dat een pensioen nog niet uitkerend is maar dat een aanspraak wel moet worden herzien. Uitgangspunt daarbij is dat de pensioengerechtigde krijgt waar hij volgens het pensioenreglement recht op heeft. Zowel te hoog als te laag gecommuniceerde aanspraken worden herzien.

## 2. TE HOOG VASTGESTELD PENSIOEN: VERLAGEN NAAR DE TOEKOMST

Te hoog vastgestelde pensioenuitkeringen worden naar de toekomst toe verlaagd, ook als de onjuiste vaststelling volledig is te wijten aan het fonds of de uitvoeringsorganisatie. Immers, men heeft recht op dat wat voortvloeit uit het pensioenreglement.

Aanpassing van de uitkering naar de toekomst toe moet dan ook gezien worden als het niet langer toekennen van een voordeel waar iemand geen recht op heeft. Dit is een vaste lijn in de rechtspraak. De uitkering wordt verlaagd in de maand volgend op de maand waarin belanghebbende hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn).

### Onomkeerbaar besluit

Dat kan slechts bij uitzondering anders zijn, namelijk ingeval sprake is van een onomkeerbaar besluit van de pensioengerechtigde dat niet genomen was als de informatie over de pensioenuitkering juist was geweest én de betrokkene te goeder trouw was.

Indien betrokkene op basis van de te hoog vastgestelde pensioenuitkering een besluit heeft genomen, of financiële verplichtingen is aangegaan die onomkeerbaar zijn en die - zou het juiste pensioenbedrag zijn uitgekeerd - niet zouden zijn gedaan, dan zal een correctie van de pensioenuitkering niet worden doorgevoerd. Het is aan betrokkene om te stellen en aan te tonen dat een dergelijke situatie zich voordoet.

### Afbouwregeling/gewenningstermijn

Als iemand aangeeft in de financiële problemen te komen door de lagere uitkering, omdat hij of zij de vaste lasten niet meer kan betalen of wanneer er sprake is van andere bijzondere omstandigheden, kan men beroep doen op een hardheidsclausule. Dan kan bekeken worden of er een gewenningstermijn of een afbouwregeling kan worden afgesproken. Zo krijgt de pensioengerechtigde de gelegenheid zijn persoonlijke situatie aan te passen aan het nieuwe inkomen. Wat daarvoor een redelijke termijn of regeling is, zal per geval moeten worden beoordeeld. Het fonds doet op verzoek van de betrokkene een voorstel.

### 3. TE HOOG VASTGESTELD PENSIOEN: TERUGVORDEREN/ VERREKENEN

#### Situaties

Hieronder is het terugvorderingsbeleid opgenomen in een tweetal te onderscheiden situaties. Het beleid geldt zowel bij een terugvordering via verrekening als bij een terugvordering die zonder verrekening plaats vindt.

#### A. De pensioengerechtigde had de fout niet kunnen onderkennen

In deze situatie had de pensioengerechtigde de fout niet kunnen onderkennen. De onjuiste vaststelling is te wijten aan het fonds/de uitvoeringsorganisatie/de werkgever/een derde partij.

De foutief vastgestelde uitkering wordt niet teruggevorderd. Uit de rechtspraak blijkt dat terugvordering van een te hoog vaststelde, of ten onrechte uitbetaalde pensioenuitkering alleen in bijzondere omstandigheden, mogelijk is. Deze bijzondere omstandigheden kunnen te maken hebben met:

- de pensioengerechtigde had de onjuistheid redelijkerwijs kunnen onderkennen
- de pensioengerechtigde heeft onjuiste informatie aan het fonds heeft verstrekt

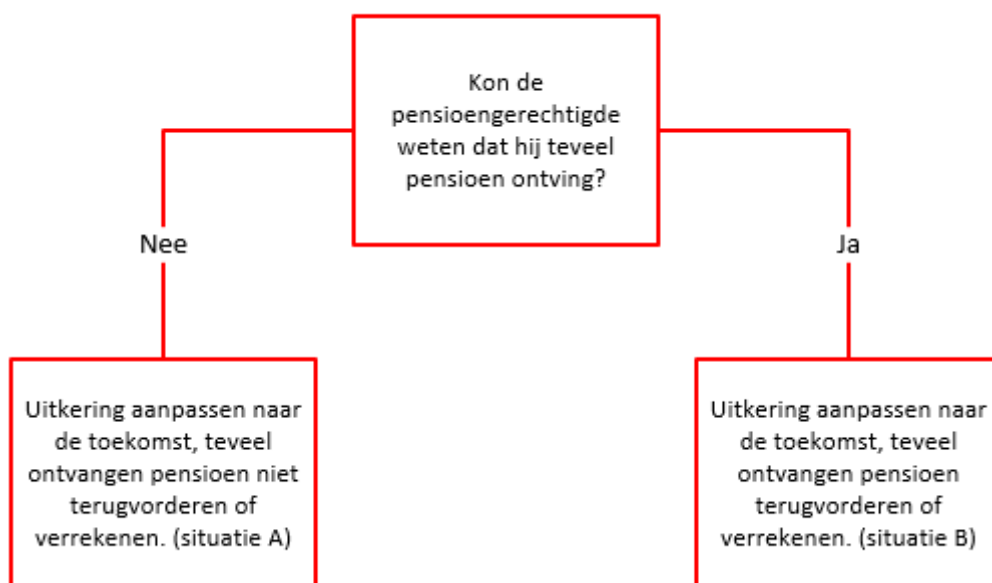
#### B. De pensioengerechtigde had de fout wel kunnen onderkennen

In deze situatie had de pensioengerechtigde de fout wel kunnen onderkennen. Er wordt teruggevorderd als de pensioengerechtigde niet had mogen vertrouwen op de juistheid van de hoogte van het pensioen.

Bij de constatering van het onjuiste uitkeringsbedrag zal het fonds dit corrigeren en de betrokkene informeren dat het teveel betaalde wordt teruggevorderd. Mocht er sprake zijn van zeer bijzondere omstandigheden dan kan de vordering gematigd worden. Wanneer er sprake is van bijzondere immateriële omstandigheden (denk aan een slechte thuissituatie of geestelijke gezondheid), kan een vordering zelfs volledig worden kwijtgescholden. Wanneer de deelnemer een signaal heeft afgegeven dat de uitkering niet klopt, en het fonds onderneemt hierop geen actie, wordt de terugvordering volledig kwijtgescholden.

De foutief vastgestelde uitkering wordt over een periode van maximaal van 5 jaar teruggevorderd. Een langere termijn kan gelet op de verwachting dat het fonds zoveel mogelijk adequaat handelt als onredelijk beschouwd worden. Deze 5 jaarstermijn sluit aan bij de wettelijke verjaringstermijn van 5 jaar.

De eerste termijn van verrekening vindt pas plaats in de maand volgend op de maand waarin belanghebbende hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn).



#### Informereren over terugvorderingen/verrekenen

Voordat de terugvordering of verrekening daadwerkelijk plaats vindt, ontvangt de betrokkene daarover bericht. Terug te vorderen bedragen worden onverwijld opgeëist; indien betrokkene een uitkering ontvangt en de terugvordering betrekking heeft op die uitkering, wordt het terug te vorderen bedrag met de uitkering verrekend. Indien verrekening kan plaatsvinden dan wordt verrekend in plaats van teruggevorderd. Voor verrekening komen in aanmerking aan elkaar gerelateerde pensioensoorten. Teveel uitgekeerd ouderdomspensioen zal bijvoorbeeld niet worden verrekend met een partnerpensioen. Een te lang uitbetaald tijdelijk pensioen (AOW-compensatie of tijdelijk hoger pensioen) kan wel worden verrekend met een levenslang ouderdomspensioen maar niet met bijvoorbeeld een AO-gerelateerd pensioen.

Wanneer een pensioengerechtigde wordt geïnformeerd over het teveel ontvangen bedrag (bij terugvordering) wordt aangegeven dat betaling in termijnen mogelijk is. Hij kan als hij daarvan gebruik wil maken contact opnemen met de administrateur van het fonds. Voor de duur van de *betalingsregeling* wordt in principe aangesloten bij de periode waarin er te veel is uitgekeerd. Wanneer de periode waarin teveel is uitgekeerd langer is dan vijf jaar, dan bedraagt de periode voor terugbetalen maximaal 5 jaar.

Voor de duur van de *verrekening* wordt aangesloten bij de periode waarin er te veel is uitgekeerd. Wanneer de periode waarin teveel is uitgekeerd langer is dan vijf jaar, dan bedraagt de periode voor verrekening maximaal 5 jaar.

Indien betrokkene aantoont dat de terugbetaling of verrekening leidt tot een inkomen lager dan 100% van de bijstandsnorm, dan wordt daarmee rekening gehouden. Het initiatief om dit aan te tonen ligt bij betrokkene (betrokkene zal een inkomensbewijs dienen te overleggen). Dan kan worden bekeken of een langere terugbetaal- of verrekenperiode mogelijk is.

- Bedragen kleiner dan € 12,00 bruto per jaar worden niet teruggevorderd (of verrekend).
- Een betalingsregeling kan worden getroffen bij bedragen vanaf € 100,-. Voor bedragen onder € 100,- geldt terugbetaling of verrekening ineens.

#### 4. BRUTO OF NETTO TERUGVORDEREN

##### Netto terugvorderen

Het fonds kan de afgedragen loonheffing nog verrekenen in het lopende fiscaal jaar. Dit speelt als het teveel ontvangen pensioen nog in hetzelfde fiscale jaar wordt terugbetaald als waarin het is uitgekeerd. Er kan dan netto worden teruggevorderd. Het pensioenfonds kan de teveel afgedragen loonheffing dan gewoon verrekenen in de maand (of loontijdvak) van de loonaangifte waarin deze herziening heeft plaatsgevonden.

##### Bruto terugvorderen

Het fonds kan in een aantal gevallen de afgedragen loonheffing niet verrekenen in lopend fiscaal jaar. Hiervan is sprake als het teveel ontvangen bedrag niet vóór afsluiting van het fiscaal jaar is ontvangen en het pensioenfonds daardoor de teveel afgedragen loonheffing ook niet meer kan verrekenen in de loonaangifte van de maand december.

Het pensioenfonds zal dan de (achteraf gezien) teveel betaalde loonheffing terugvragen bij de pensioengerechtigde. Op deze manier krijgt het fonds de teveel afgedragen loonheffing terug. Er wordt dus bruto teruggevorderd. De loonheffing moet belanghebbende in dat geval zelf terugvragen bij de Belastingdienst. Hij kan hierbij zijn jaaropgave overleggen, die gegenereerd is naar aanleiding van de correctieboeking.

##### Deels netto en deels bruto terugvorderen

Een combinatie van bruto en netto terugvorderen is ook mogelijk. Dit gebeurt wanneer een deel van de vordering betrekking heeft op het voorgaande jaar en het andere deel over het huidige jaar.

In de gevallen waarbij er (deels) bruto wordt teruggevorderd wordt de betrokkene erop gewezen dat te veel betaalde loonheffing kan worden teruggevraagd bij de Belastingdienst.



## 5. TE LAAG PENSIOEN: NABETALINGEN

Een nabetaling wordt onverwijld nadat deze is vastgesteld aan betrokkene betaald. Betrokkene ontvangt hiervan bericht.

Uitgangspunt is dat men recht heeft op het opgebouwde en gefinancierde pensioen. Het fonds zal daarom het over het verleden te weinig betaalde pensioen, alsnog uitkeren. Er geldt geen beperking in periode.

Er wordt wettelijke rente uitgekeerd als:

- het fonds over alle noodzakelijke gegevens beschikt om de pensioenuitkering te doen; én
- de (na)betaling niet op tijd doet.

Voorbeelden waarbij dit kan spelen zijn betalingen die per abuis niet worden uitgekeerd terwijl de betrokkene wel alle gegevens daarvoor heeft aangeleverd. Nabetalings die het gevolg zijn van mutaties door werkgevers, verlaat ingezonden aanvraagformulieren of attestaties komen niet voor vergoeding van wettelijk rente in aanmerking.

Wanneer er sprake is van een nabetaling wordt er in de brief op gewezen dat dit financiële gevolgen kan hebben.