

Terugvordering- en herzieningenbeleid

Stichting Algemeen Pensioenfonds KLM

Versie 1 geldend vanaf 21 december 2023

Datum: 21-12-2023
Versie: 1
Goedgekeurd door Bestuur: 21-12-2023

Documentbeheer

Datum	Versie	Aanpassing	Wie
01-08-2023	0.1	Eerste opzet	Montae & Partners
24-8-2023	0.2	Aanpassing o.b.v. 1 ^e review	Montae & Partners
04-9-2023	0.3	Aanpassing o.b.v. oordeel CPZ en input BSG	Montae & Partners & BSG
09-10-2023	0.4	Aanpassing o.b.v. oordeel CPZ en input BSG	Montae & Partners & BSG
26-10-2023	0.5	Aanpassing o.b.v. oordeel CPZ	BSG
21-12-2023	1	Vastgesteld door bestuur	bestuur

Geldigheidsduur

Dit document wordt tenminste eenmaal in de drie jaar beoordeeld en zo nodig herzien. Indien daar aanleiding toe is (zoals grote organisatorische veranderingen, uitslagen risicoanalyses) kan besloten worden tot tussentijdse herziening. Jaarlijks wordt bekeken of het beleid van een update voorzien dient te worden. Deze jaarlijkse controle is opgenomen als activiteit opgenomen op de jaaragenda.

Inhoudsopgave

1	Inleiding	4
2	Begrippenlijst	5
3	Algemene Uitgangspunten	6
4	Terugvordering	8
4.1	<i>Situaties van toepassing op terugvordering</i>	<i>8</i>
4.2	<i>Bruto of netto terugvorderen</i>	<i>9</i>
4.3	<i>Incassomaatregelen</i>	<i>9</i>
5	Wettelijke rente	10
6	Klachten	10
7	Inwerkingtreding	10

1 Inleiding

Algemeen Pensioenfonds KLM (hierna: het fonds) doet er alles aan om een pensioen goed te berekenen en vast te stellen. Toch is het mogelijk dat om verschillende oorzaken een pensioen moet worden gecorrigeerd en een terugvordering wordt uitgevoerd. Het is mogelijk dat er gecorrigeerd moet worden door een aanlevering van nieuwe gegevens die effect hebben op het pensioen of omdat het fonds een fout maakt en bijvoorbeeld een te hoog arbeidsongeschiktheidspensioen uitkeert aan betrokken deelnemer. Het fonds hecht er veel waarde aan om hier zorgvuldig mee om te gaan. Om deze reden is onderhavig terugvorderings- en herzieningenbeleid opgesteld waarin is vastgelegd hoe het fonds omgaat met eventuele administratieve onjuistheden of onvolledigheden, en hoe het fonds wil handelen met betrekking tot het herzien van opgebouwde aanspraken en het terugvorderen van uitkeringen.

Het Fonds onderscheidt in dit beleid twee gevallen:

1. Het pensioen is te laag vastgesteld of de pensioengerechtigde heeft te weinig pensioen ontvangen.
2. Het pensioen is te hoog vastgesteld of de pensioengerechtigde heeft te veel pensioen ontvangen.

Bij de totstandkoming van dit beleidsdocument is aansluiting gezocht bij de aanbevelingen zoals omschreven in het 'Servicedocument Herzien Pensioenen' van de Pensioenfederatie.

2 Begrippenlijst

De volgende begripsdefinities zijn relevant voor een juiste interpretatie van onderstaande begrippen die in dit beleid worden gebruikt:

Pensioen

Een opgebouwde pensioenaanspraak dan wel een ingegane pensioenuitkering.

Herziening

Herberekening van het pensioen naar aanleiding van een onjuistheid in de pensioenadministratie die leidt tot aanpassing van de hoogte en/of ingangs- of einddatum van het pensioen. Een herziening is in overeenstemming met het pensioenreglement en kan betrekking hebben op pensioenaanspraken en -kapitalen (het opgebouwde pensioen is nog niet ingegaan) of op ingegane pensioenuitkeringen.

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 een te hoog pensioenbedrag kan ook worden verstaan een (tijdelijk) pensioen dat over een onjuiste periode is uitgekeerd.

Terugvorderingsgrens

Voor terugvorderingen hanteert het fonds een grensbedrag van €100,- bruto. Bedragen lager dan €100 worden niet teruggevorderd. Pensioenbedragen boven dit grensbedrag worden teruggevorderd indien de pensioengerechtigde niet had mogen vertrouwen op de hoogte van het pensioen of de ontvangen gelden niet heeft aangewend.

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;
- in afwijking van het pensioenreglement de uitkering van een pensioen te vroeg is gestaakt;
- een combinatie hiervan.

3 Algemene Uitgangspunten

Bij herziening- en terugvordering van een pensioen hanteert het fonds de volgende algemene uitgangspunten :

- Het pensioenreglement is te allen tijde leidend ten aanzien van herzieningen en terugvorderingen.
- Herzieningen en terugvorderingen worden schriftelijk gecommuniceerd en bevestigd. Het fonds wijst (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden actief op de mogelijkheid tot het ontvangen van telefonische toelichting inzake de correctie.
- Bij constatering van een onjuiste pensioenaanspraak, - kapitaal of -uitkering wordt deze per direct herzien, tenzij op de situatie van de deelnemer een bijzondere omstandigheid van toepassing is waarbij matiging of afzien wenselijk is.
- Als blijkt dat het pensioen te laag is vastgesteld wordt de pensioengerechtigde geïnformeerd dat dit met terugwerkende kracht zal worden gecorrigeerd door middel van nabetalingen, eventueel inclusief de wettelijke rente conform hoofdstuk 5. Er geldt geen beperking voor de periode waarover de correctie plaatsvindt. Het fonds wijst de pensioengerechtigde erop dat een nabetaling financiële gevolgen kan hebben ten aanzien van belastingverplichtingen en/of toeslagen).
- Als blijkt dat de pensioenaanspraak of kapitaal te hoog is vastgesteld wordt de (gewezen) deelnemer geïnformeerd over de verlaging van het pensioen op basis van de nieuwe berekening. In het geval van een te hoge pensioenuitkering aan een pensioengerechtigde, wordt er vanaf het moment van constatering het rechtmatige pensioenbedrag uitgekeerd.
- Het fonds herziert te hoog vastgestelde pensioenuitkeringen naar de toekomst toe, tenzij het fonds oordeelt dat er sprake is van bijzondere omstandigheden waardoor herziening naar het verleden noodzakelijk is.
- Het fonds informeert de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde binnen een redelijke termijn over de herziening en eventuele terugvordering en geeft aan wat de oorzaken voor de herziening en/of terugvordering zijn en hoe hoog de nieuwe pensioenaanspraak of de pensioenuitkering is.
- Indien aan de herziening een fout van het fonds ten grondslag ligt, dan informeert het fonds de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde over de maatregelen die het fonds treft om eenzelfde fout in de toekomst te voorkomen. Een eventuele nabetaling wordt onverwijld nadat deze is vastgesteld aan betrokkene betaald, eventueel inclusief de wettelijke rente conform hoofdstuk 5. Wanneer er sprake is van een nabetaling wordt er in de brief op gewezen dat dit financiële gevolgen kan hebben.
- Als de pensioengerechtigde aangeeft in de financiële problemen te komen door de lagere uitkering, kan deze een beroep doen op een hardheidsclausule. Dan kan bekeken worden of er een gewenningstermijn of een afbouwregeling kan worden afgesproken. Wat daarvoor een redelijke termijn of regeling is, zal per geval door het fonds moeten worden beoordeeld. Indien de verlaging van de pensioenuitkering meer bedraagt dan €50 per maand doet het fonds de betrokkene proactief een aanbod voor een gewenningstermijn of afbouwregeling.
- Het fonds vordert uitsluitend bedragen vanaf €100,- bruto onverwijld terug. Terugvordering vindt plaats wanneer de pensioengerechtigde niet had mogen vertrouwen op de juistheid van de hoogte van het pensioen of de ontvangen gelden niet heeft aangewend. Als het fonds van oordeel is dat op de situatie van de pensioengerechtigde een bijzondere omstandigheid van toepassing is waarbij matiging of afzien wenselijk is, vindt er geen of gedeeltelijke terugvordering plaats.

- In geval van terugvordering van teveel betaald pensioen kan een betalingsregeling worden overeengekomen. Indien verrekening met een lopende uitkering kan plaatsvinden wordt er verrekend in plaats van teruggevorderd.
- Terug te vorderen bedragen worden, indien betrokkene een uitkering van het fonds ontvangt en de terugvordering heeft op die uitkering betrekking, verrekend. Voor verrekening komen in aanmerking aan elkaar gerelateerde pensioensoorten. 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 niet langer dan 5 jaar, tenzij het fonds oordeelt dat er sprake is van bijzondere omstandigheden.
- Indien geen verrekening kan plaatsvinden dan wordt terugbetaling vereist binnen twee maanden na de melding aan betrokkene. Hier kan op verzoek van betrokkene een betalingsregeling worden overeengekomen.
- Indien betrokkene aantoont dat de terugvordering 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).

4 Terugvordering

4.1 Situaties van toepassing op terugvordering

Hoe het fonds omgaat met het terugvorderen van teveel betaald pensioen wordt aan de hand van een aantal te onderscheiden situaties uiteengezet. Hierbij is het belangrijk om de terugvorderingsgrens in acht te nemen:

1. De onjuiste vaststelling van de uitkering is volledig te wijten aan het fonds en de pensioengerechtigde had de fout niet kunnen onderkennen

In deze situatie valt de pensioengerechtigde geen enkel verwijt van de foutief verstrekte uitkering te maken en had hij bovendien de fout ook niet kunnen onderkennen

Uitgangspunt van het fonds is dat er in deze situatie **niet** wordt teruggevorderd.

2. De onjuiste vaststelling van de uitkering valt uitsluitend de pensioengerechtigde aan te rekenen, dan wel de pensioengerechtigde had de fout kunnen onderkennen

Hiervan is bijvoorbeeld sprake als de uitkering foutief is vastgesteld omdat de pensioengerechtigde onjuiste informatie aan het fonds heeft verstrekt dan wel informatie, die is vereist voor de juiste vaststelling van een uitkering, niet tijdig heeft verstrekt. Onder deze categorie vallen ook de door het fonds foutief vastgestelde uitkeringen (zonder dat de pensioengerechtigde dit valt aan te rekenen) maar waarvan betrokkene – bijvoorbeeld vanwege de hoogte van de uitkering – had kunnen weten dat die niet juist kon zijn.

Uitgangspunt van het fonds is dat er in deze situatie alleen wordt teruggevorderd als de pensioengerechtigde een bedrag te veel heeft ontvangen die de door het fonds gehanteerde terugvorderingsgrens van €100,- bruto overschrijdt. Het fonds herzielt te hoog vastgestelde pensioenuitkeringen naar de toekomst toe, tenzij het fonds oordeelt dat er sprake is van bijzondere omstandigheden waardoor herziening naar het verleden noodzakelijk is.

Indien het fonds heeft geoordeeld dat een pensioengerechtigde fraude heeft gepleegd of heeft gehandeld met kwade opzet, dan herstelt het fonds deze uitkering direct waardoor vanaf het moment van constatering de juiste hoogte van de uitkering wordt uitbetaald. Het deel van de uitkering dat onverschuldigd is betaald, wordt teruggevorderd of verrekend. De eerste termijn van de terugvordering/verrekening start in de maand volgend op de maand waarin betrokkene hierover is geïnformeerd. Er geldt voor het totaal aan onverschuldigd betaalde uitkeringen een verjaringstermijn van 5 jaar, mits de pensioengerechtigde daar zelfstandig een beroep op doet. De verjaringstermijn begint dan te lopen op het moment dat het fonds weet (of had kunnen weten) dat er een onverschuldigde uitkering aan de pensioengerechtigde heeft plaatsgevonden. De vordering verloopt in ieder geval na 20 jaar na de onverschuldigde betaling (de absolute verjaringstermijn).

3. De onjuiste vaststelling van de uitkering valt zowel het fonds als de pensioengerechtigde aan te rekenen

In deze situatie vindt de onjuiste vaststelling van de uitkering zowel zijn oorzaak in het handelen van de pensioengerechtigde (onjuiste aanlevering van gegevens/te late aanlevering) als in door het fonds gemaakte fouten.

Uitgangspunt van het fonds is dat er in deze situatie alleen wordt teruggevorderd als de pensioengerechtigde een bedrag te veel heeft ontvangen die de door het fonds gehanteerde terugvorderingsgrens van €100,- bruto overschrijdt. Het fonds herzielt te hoog vastgestelde pensioenuitkeringen naar de toekomst toe, tenzij het fonds oordeelt dat er sprake is van bijzondere omstandigheden waardoor herziening naar het verleden noodzakelijk is.

Indien de foutieve uitkering minder dan zes maanden is uitgekeerd wordt het volledige bedrag dat te veel is betaald, teruggevorderd. Indien de foutieve uitkering langer dan zes maanden is uitgekeerd, vindt matiging plaats van terugvordering van het te veel betaalde bedrag. Het bedrag dat dan wordt teruggevorderd wordt op de volgende wijze vastgesteld: schuldbedrag van de laatste 6 maanden + $(6/\text{totaal aantal maanden} * \text{schuldbedrag van het resterende tijdvak}) = \text{het terug te vorderen bedrag}$. De periode waarover de terugvordering door middel van verrekening zich uitstrekt duurt niet langer dan vijf jaar, tenzij het fonds oordeelt dat er sprake is van bijzondere omstandigheden.

4. De onjuiste vaststelling van de uitkering valt noch het fonds noch de pensioengerechtigde aan te rekenen

Veelal gaat het hier om situaties waarbij relevante informatie niet tijdig bekend is bij het fonds. Dat kan bijvoorbeeld veroorzaakt zijn doordat betrokkene niet (volledig) aangesproken kan worden op de tijdige levering daarvan, dan wel door vertraagde aanlevering van derden. Ook het fonds treft geen verwijt met betrekking tot de onjuist vastgestelde uitkering.

Het fonds herzielt te hoog vastgestelde pensioenuitkeringen naar de toekomst toe, tenzij het fonds oordeelt dat er sprake is van bijzondere omstandigheden waardoor herziening naar het verleden noodzakelijk is.

Indien betrokkene bestrijdt dat hij/zij het fonds niet heeft geïnformeerd wordt in alle gevallen een schriftelijke verklaring van betrokkene gevraagd. Na ontvangst van deze verklaring en nadat is vastgesteld dat betrokkene het fonds ook niet had hoeven te informeren, vindt geen terugvordering van het te veel betaalde bedrag plaats. De periode waarover de terugvordering door middel van verrekening zich uitstrekt duurt niet langer dan vijf jaar, tenzij het fonds oordeelt dat er sprake is van bijzondere omstandigheden.

4.2 Bruto of 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.

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 betrokkene in dat geval zelf terugvragen bij de Belastingdienst. Hij kan hierbij zijn jaaropgave overleggen, die gegenereerd is naar aanleiding van de correctieboeking.

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

4.3 Incassomaatregelen

Bij wanbetaling wordt, na een herinnering, een aanmaning en een laatste aanmaning, een incassobureau ingeschakeld. De hiermee verband houdende kosten worden in rekening gebracht bij de betrokkene. Wanneer het bij voorbaat zinloos is om een incassobureau in te schakelen, wordt het bedrag afgeboekt.

5 Wettelijke rente

Er wordt wettelijke rente uitgekeerd als:

- Het fonds een nabetaling verschuldigd is ten aanzien van een herziening die heeft geleid tot een hogere pensioenuitkering;
- het fonds over alle noodzakelijke gegevens beschikt om de pensioenuitkering te doen c.q. nabetaling te doen; én
- de (na) betaling niet op tijd doet.; én
- de betrokkene om vergoeding van de wettelijke rente verzoekt.

Vergoeding van wettelijke rente vindt plaats over de periode vanaf de dag waarop conform het pensioenreglement de correcte pensioenuitkering uitgekeerd had moeten worden tot de dag van de nabetaling.

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

Er bestaat geen recht op vergoeding van wettelijke rente als:

- de vertraging niet aan het fonds is toe te rekenen, of
- het aan de pensioengerechtigde zelf te wijten is dat het fonds het pensioen niet kan uitkeren (schuldeisersverzuim).

Het fonds vordert wettelijke rente wanneer:

- het ontstaan of oplopen van de vordering te wijten is aan de pensioengerechtigde; of
- De pensioengerechtigde weigert de terugvordering te voldoen.

6 Klachten

Bij herzieningen kan een betrokkene met een pensioenaanspraak of pensioenuitkering gebruik maken van de geldende klachtenprocedures bij het pensioenfonds. De deelnemer of pensioengerechtigde wordt actief op deze mogelijkheid gewezen.

7 Inwerkingtreding

Dit document kan worden aangehaald als “Terugvordering- en herzieningenbeleid”. Het beschreven beleid is vastgesteld door het bestuur op 21 december 2023 en treedt in werking per dezelfde datum. Dit document is laatstelijk gewijzigd en aangevuld door het bestuur op 21 december 2023. Dit beleid kan worden gewijzigd bij besluit van het bestuur.