

SPIN

Herzieningenbeleid

2023

%



Stichting Pensioenfonds
IBM Nederland

1 Inleiding en doel van dit beleid

Kerntaak van SPIN is om pensioenaanspraken en uitkeringen van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden (verder: deelnemers) correct te administreren en hen hier goed over te informeren.

Het voorkomen van herzieningen door focus op de kwaliteit van onze pensioenadministratie staat uiteraard voorop. Ondanks alle inspanningen kunnen er om diverse redenen onjuistheden in de administratie ontstaan. Wij herstellen onjuistheden in de administratie als dit aan het licht komt. Dit kan leiden tot het bijstellen van eerder gecommuniceerde bedragen van pensioenaanspraken of een herziening (naar boven of naar beneden) van een uitkering die al is ingegaan.

Doel van dit beleid is om duidelijk te maken in welke gevallen en op welke wijze aanspraken en uitkeringen worden herzien. Ook gaan we in op een mogelijke nabetaling of terugvordering over de periode waarin de pensioenuitkering achteraf te hoog of te laag blijkt te zijn geweest.

Bij het opstellen van onderstaand beleid is aansluiting gezocht bij het document “herzien van pensioenen” van de Pensioenfederatie.

2 Waarom worden pensioenen herzien?

Bij SPIN bouwen veel deelnemers pensioen op. Als we onterecht te hoge pensioenen uitbetalen aan of te hoge aanspraken administreren voor de ene deelnemer, dan doen we daarmee andere deelnemers mogelijk tekort. Dat laatste willen we uiteraard voorkomen. Alleen in bijzondere omstandigheden wijken wij hier van af.

3 Uitgangspunten herzieningen

Hoe goed de pensioenadministratie ook is, fouten zijn in de praktijk nooit volledig uit te sluiten. De wijze waarop SPIN omgaat met zo'n fout hebben we vastgelegd in uitgangspunten zodat gelijke gevallen zoveel mogelijk gelijk behandeld worden.

SPIN heeft voor herzieningen de volgende uitgangspunten:

- Voor het bepalen van de aanspraken en uitkeringen is het pensioenreglement leidend;
- Aanspraken worden altijd herzien, tenzij er sprake is van bijzondere omstandigheden. Wat deze bijzondere omstandigheden kunnen zijn, staat in paragraaf 4;
- Uitkeringen worden altijd herzien als dit leidt tot een hogere uitkering. In dat geval wordt zo snel als mogelijk ook een volledige nabetaling gedaan indien de herziening terugwerkende kracht heeft. De pensioengerechtigde heeft recht op vergoeding van de wettelijke rente als de nabetaling aan SPIN is toe te rekenen. Als de deelnemer aantoont dat er door de nabetaling een belastingschade ontstaat of de nabetaling gevolgen heeft voor eventuele toeslagen vanuit de overheid en de schade is toe te rekenen aan SPIN dan wordt dit ook door SPIN vergoed;
- Uitkeringen worden ook herzien als deze leiden tot een lagere uitkering, met dien verstande dat deze alleen naar de toekomst toe worden aangepast.
De uitkering wordt wel met terugwerkende kracht aangepast als er sprake is van:
 - verwijtbaar handelen van de deelnemer, bijvoorbeeld doordat de deelnemer informatie niet of niet tijdig heeft doorgegeven;
 - externe partijen die informatie te laat aanleveren aan SPIN;
 - een duidelijk waarneembare vergissing, zoals bijvoorbeeld een dubbele betaling.
- De betrokken deelnemer wordt altijd vooraf geïnformeerd over een herziening van aanspraken, uitkering, terugvordering of nabetaling;

- Belanghebbenden kunnen via de klachtenregeling van SPIN eenvoudig en kosteloos kenbaar maken het niet eens te zijn met de (voorgenomen) herziening. Daarnaast bestaat de mogelijkheid om de (voorgenomen) herziening voor te leggen aan de Ombudsman Pensioenen. Ook dit is kosteloos.

4 Bijzondere omstandigheden

Er kan aanleiding zijn om de te hoge uitkering niet te herzien en ook niet terug te vorderen. Dit is slechts in zeer uitzonderlijke situaties het geval. Het uitgangspunt is dat een deelnemer alleen aanspraak kan blijven maken op een te hoog pensioen als:

- Hij/zij mocht vertrouwen op de juistheid van de hoogte van het pensioen; én
- Hij/zij op basis daarvan onomkeerbare financiële verplichtingen is aangegaan; én
- Hij/zij die niet langer kan nakomen als het correcte (lagere) pensioen wordt uitgekeerd; én
- Het te hoge pensioen veroorzaakt is door SPIN.

Een besluit om niet te herzien of terug te vorderen wordt genomen door het Dagelijks Bestuur.

5 Terugvordering

Bij terugvordering van teveel betaald pensioen houden we rekening met de invloed op de persoonlijke situatie van de deelnemer. Bij terugvorderingen werken wij met de volgende uitgangspunten:

- Terugvordering van – achteraf bezien – te veel uitbetaald pensioen vindt plaats door inhouding op de maandelijkse pensioenuitkeringen.
- We vorderen niet meer dan 5 jaar terug.
- Bij bepaalde situaties kan er reden zijn om de terugvordering te verminderen. Situaties die zich kunnen voordoen, zijn;
 - Bijzondere immateriële omstandigheden bij de deelnemer (bv. slechte thuissituatie, slechte geestelijke gezondheid);
 - De deelnemer heeft een signaal afgegeven dat de uitkering niet klopt en SPIN onderneemt of heeft geen actie ondernomen;
 - SPIN heeft de fout zelf ontdekt, maar wacht te lang met het ondernemen van actie.
- SPIN zal zelf het initiatief nemen om tot een betalingsregeling te komen. Dit zal altijd maatwerk op individueel niveau zijn, waarbij SPIN de volgende uitgangspunten heeft vastgesteld:
 - De terugvordering dient in beginsel altijd terugbetaald te zijn in 12 maanden (maximumperiode). Deze maximumperiode kan in overleg verruimd worden indien u kunt aantonen dat u hierdoor in de financiële problemen komt;
 - Er kan een betalingsregeling worden afgesproken, waarbij een minimum geldt van € 50 per maand;
 - De eerste terugbetalingstermijn vindt pas plaats nadat betrokkene hierover geïnformeerd is.
- Terugvordering van teveel ontvangen pensioen vindt altijd netto plaats.

6 Reviewfrequentie

Dit beleid is vastgesteld op 21 maart 2023. Het beleid wordt regelmatig getoetst op effectiviteit. Voor dit beleidsplan geldt dat driejaarlijks een review plaatsvindt.