

# Correctie- en herzieningenbeleid



Datum: 1 maart 2024

## Inhoudsopgave

1.	Inleiding .....	3
2.	Definities .....	4
3.	Uitgangspunten .....	5
4.	Evenwichtige belangenafweging .....	7
5.	Uitvoering .....	8
6.	Hardheidsclausule .....	9
7.	Inwerkingtreding .....	10

## **1. Inleiding**

Deelnemers in de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Atos moeten erop kunnen vertrouwen dat de informatie die zij ontvangen over hun pensioen juist en volledig is.

Desalniettemin kan in voorkomende gevallen worden geconstateerd dat door een onjuistheid in de administratie een pensioenaanspraak of pensioenuitkering te hoog of te laag is vastgesteld. Het bestuur van het pensioenfonds heeft daarom procedures opgesteld voor het verwerken en communiceren van correcties in de gecommuniceerde en/of uitgekeerde pensioenen. Daarmee heeft het pensioenfonds beleid vastgelegd hoe het wenst om te gaan met het doorvoeren van correcties en herzieningen.

Dit beleid gaat niet over de beoordeling of een aanspraak wel of niet juist is vastgesteld, maar over de gevolgen die een herziening van een (eerder gecommuniceerde) aanspraak heeft.

## 2. Definities

### **Terugvordering**

Van een terugvordering is sprake als in afwijking van het pensioenreglement:

- een te hoog pensioen is uitgekeerd;
- een pensioen onterecht te lang is uitgekeerd;
- een combinatie van beide.

Het bestuur kan op basis van de omstandigheden van het geval besluiten om niet terug te vorderen of om de vordering te matigen.

### **Nabetaling**

Van een nabetaaling is sprake wanneer in afwijking van het pensioenreglement:

- een te laag pensioen is uitgekeerd;
- een pensioen te laat is uitgekeerd;
- een combinatie van beide.

### 3. Uitgangspunten

Het beleid kent de volgende uitgangspunten:

- **Algemeen**

1. Bij een herziening zijn het pensioenreglement, de pensioenovereenkomst en de relevante wetgeving leidend. Alvorens een besluit wordt genomen, wordt bezien welke mogelijke juridische consequenties er aan de casus en aan het mogelijke besluit zijn verbonden.
2. Deelnemers worden actief schriftelijk geïnformeerd over een herziening en de eventuele consequenties daarvan. Daarnaast worden deelnemers telefonisch geïnformeerd waarbij deelnemers in de gelegenheid worden gesteld om vragen te stellen over de herziening.
3. Het pensioenfonds wijst de pensioengerechtigde op eventuele gevolgen van een herziening voor toeslagen en belastingen en op het handelingsperspectief hierbij. De eventuele vervolgschade van een herziening met terugwerkende kracht voor een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde zal niet worden vergoed door het pensioenfonds.
4. In beginsel worden pensioenen herzien, tenzij er sprake is van bijzondere omstandigheden.

- **Herziening: hogere uitkering**

5. Uitkeringen worden altijd herzien als dit leidt tot een hogere uitkering en er wordt een nabetaling gedaan als een herziening met terugwerkende kracht wordt uitgevoerd.
6. Bij een nabetaling vergoedt het pensioenfonds aan de pensioengerechtigde de wettelijke rente. Dit is niet het geval indien de herziening wordt veroorzaakt door (te) late informatieverstrekking door de deelnemer.

- **Herziening: lagere uitkering**

7. Er zal sprake zijn van een terugvordering in de volgende gevallen:
  - a. Het te veel ontvangen bedrag wordt teruggevorderd als de deelnemer of pensioengerechtigde onjuiste of onvolledige informatie heeft doorgegeven, of als de pensioengerechtigde redelijkerwijs had kunnen weten dat de uitkering te hoog was.
  - b. Als de werkgever of het UWV een wijziging doorgeeft die tot een verlaging van het pensioen leidt, wordt het te veel uitgekeerde pensioen in principe teruggevorderd.
  - c. Als de pensioenuitkering door toedoen van het pensioenfonds te hoog is vastgesteld, besluit het pensioenfonds of het te veel uitgekeerde pensioen van de pensioengerechtigde wordt teruggevorderd. Het pensioenfonds betreft in de besluitvorming hierover onder andere:

- De grootte van de correctie in relatie tot de hoogte van het pensioen van de belanghebbende.
- De lengte van de periode waarover te veel pensioen is uitgekeerd.

8. Bij andere herzieningen geldt dat verlagingen in beginsel alleen worden toegepast naar de toekomst.

9. Bedragen ten aanzien waarvan de pensioengerechtigde zich kan beroepen op verjaring worden niet teruggevorderd. Hierbij wordt de wettelijke termijn van vijf jaar gehanteerd.

## **4. Evenwichtige belangenafweging**

Op basis van het pensioenreglement van het pensioenfonds wordt bepaald op welke pensioenen de deelnemer recht heeft. Dit laat het Bestuur in beginsel dan ook geen beleidsvrijheid om het vermogen op een andere manier ten gunste van de deelnemer aan te wenden dan in het pensioenreglement is bepaald. Er kunnen zich echter bijzondere omstandigheden voordoen op grond waarvan het Bestuur kan besluiten om een herziening niet of slechts gedeeltelijk door te voeren bij negatieve effecten voor de deelnemer. Het Bestuur kan ook besluiten de gevolgen van de herziening voor de deelnemer te beperken. In deze omstandigheid weegt het bestuur in de besluitvorming de evenwichtige belangenbehartiging van de overige deelnemers nadrukkelijk mee.

## 5. Uitvoering

Wanneer zich een geval van mogelijke herziening voordoet, meldt de pensioenuitvoerder van het pensioenfonds dit aan bestuursondersteuning. Bestuursondersteuning beoordeelt de casus en beslist of deze door hen kan worden afgedaan of dat de casus ook aan het bestuur dient te worden voorgelegd. Bij het besluit van bestuursondersteuning dan wel het bestuur zijn de aard, de omvang van de financiële consequenties en de omstandigheden van de casus leidend. Bij de afwikkeling wordt afgewogen of er individuele omstandigheden zijn die in aanmerking dienen te worden genomen bij de beslissing op de casus. Voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden die het niet eens zijn met een besluit tot herziening is een beroep op de Klachten- en geschillenregeling van het pensioenfonds mogelijk.

Er geldt een drempel van € 1,00 per maand; indien de correctie kleiner of gelijk is aan dit bedrag wordt hierover niet gecommuniceerd.



## **6. Hardheidsclausule**

Door het bestuur van Stichting Pensioenfonds Atos kan van de beleidsuitgangspunten worden afgeweken als het vasthouden aan deze uitgangspunten leidt tot onredelijke of onbillijke uitkomsten.

## **7. Inwerkingtreding**

Deze regeling is vastgesteld door het bestuur en in werking getreden op 1 maart 2024.

Het bestuur evalueert driejaarlijks of het correctie- en herzieningenbeleid bijstelling behoeft.

Dit beleid is op de website geplaatst zodat dit voor een ieder inzichtelijk is.

Dit beleid maakt onderdeel uit van het datakwaliteitsbeleid van het pensioenfonds.