

# **Pensioenfonds Avebe**

## **Herzieningenbeleid Stichting Pensioenfonds Avebe**

Vastgesteld in de bestuursvergadering van 24 mei 2022

# Pensioenfonds Avebe

## Inleiding

Het bestuur van Stichting Pensioenfonds Avebe (hierna: het pensioenfonds) is verantwoordelijk voor een beheerste en integere bedrijfsvoering. Een belangrijk element in deze bedrijfsvoering betreft de kwaliteit van de gegevens die worden verwerkt om de pensioenregeling adequaat uit te kunnen voeren. Hierbij is het van belang dat gegevens altijd volledig en juist (inclusief tijdig) zijn. Op deze manier zorgt het pensioenfonds ervoor dat de aanspraken en rechten volledig en juist geadministreerd zijn, en kan het pensioenfonds de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden hierover goed informeren. Dit is vastgelegd in het datakwaliteitsbeleid.

Desondanks kunnen zich soms onjuistheden in de administratie voordoen waardoor de hoogte van de pensioenaanspraken of -rechten onjuist zijn. Het pensioenfonds dient dan te overwegen of eventueel een herziening benodigd is. Het pensioenfonds legt haar herzieningenbeleid, in dit document schriftelijk vast, als richtlijn voor het herstel van onjuistheden indien blijkt dat pensioenaanspraken of -uitkeringen niet correct zijn vastgesteld. Dit herzieningenbeleid ziet niet op de beoordeling of een pensioenaanspraak of pensioenrecht juist is bepaald op basis van het pensioenreglement. Hiermee samenhangend beschikt het pensioenfonds over een klachten- en geschillenreglement.

Het pensioenfonds draagt er zorg voor dit herzieningenbeleid te implementeren, in stand te houden, periodiek te actualiseren en te publiceren op de website in het kader van het bevorderen van transparantie.

Voor zover als mogelijk is in dit herzieningenbeleid rekening gehouden met hetgeen is vastgelegd in het servicedocument 'Herzien van pensioenen' van de Pensioenfederatie.

## Artikel 1      **Uitgangspunten**

Het herzieningenbeleid van het pensioenfonds is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:

1. Belanghebbenden moeten kunnen vertrouwen op de juistheid van de (pensioen)administratie en moeten in beginsel af kunnen gaan op de juistheid van relevante (cijfermatige) uitingen van het pensioenfonds. Het pensioenreglement is daarbij leidend voor wat betreft waar de (gewezen) deelnemer of gepensioneerde (uiteindelijk) recht op heeft;
2. Het pensioenfonds wenst herzieningen zo veel als mogelijk te voorkomen en beoordeelt periodiek de rapportages inzake de afspraken die het pensioenfonds heeft gemaakt met de pensioenuitvoerder;
3. Het pensioenfonds herziet een niet-correcte vaststelling van een aanspraak of een niet-correcte berekening en/of uitbetaling van een uitkering van pensioen in beginsel altijd;
4. Het pensioenfonds borgt continu de datakwaliteit van de pensioenadministratie op grond van het datakwaliteitsbeleid;
5. Het pensioenfonds is bereid om te luisteren naar belanghebbenden en derden. Iedere eventuele herziening wordt daarom afzonderlijk beoordeeld, waarbij de specifieke omstandigheden van het geval bij de beoordeling betrokken worden;
6. Het pensioenfonds maakt periodiek een analyse van fouten, evalueert besluiten en beleid hieromtrent.

## Artikel 2      **Herzieningen**

Indien blijkt dat een pensioenuitkering of een pensioenaanspraak onjuist is vastgesteld, dan wordt deze mogelijk herzien met inachtneming van de volgende beleidsregels.

### Artikel 2.1      **Herziening pensioenuitkering**

1) Ingeval van een te hoog vastgestelde pensioenuitkering:

- Het pensioenfonds kent een terugbetalingsbeleid voor correcties op ingegane pensioenuitkeringen. Dit wordt als volgt in praktijk toegepast:
  - Te veel betaalde pensioenuitkeringen in een lopend jaar worden conform dit beleid door het pensioenfonds in beginsel teruggevorderd;

# Pensioenfonds Avebe

- Voor zover de teveel betaalde pensioenuitkeringen betrekking hebben op eerdere jaren, geldt geen terugbetalingsverplichting, tenzij er sprake is van bijzondere omstandigheden waarbij de pensioengerechtigde niet had mogen vertrouwen op de juistheid van de hoogte van het pensioen..

Het pensioenfonds houdt hierbij te allen tijde rekening met de verjaringstermijnen zoals opgenomen in de wet.

- De toekomstige pensioenuitkeringen worden ten gevolge van een te hoog vastgestelde pensioenuitkering onverkort gecorrigeerd.

2) Ingeval van een te laag vastgestelde pensioenuitkering:

- Herziening van een pensioenuitkering in de vorm van een verhoging wordt altijd gedaan zonder beperkingen in tijd en met terugwerkende kracht;
- Een nabetaling wordt niet beperkt in omvang. Een nabetaling kan evenwel gevolgen hebben voor bijvoorbeeld een toeslag of uitkering die een uitkeringsgerechtigde ontvangt. Het pensioenfonds neemt daarom contact op met de betrokkene om afspraken te maken over de nabetaling.

## **Artikel 2.2 Herziening pensioenaanspraken**

Herzieningen ingeval van zowel te laag als te hoog vastgestelde pensioenaanspraken, die nog niet tot uitkering zijn gekomen, worden altijd verwerkt.

## **Artikel 3 Bezwaar**

Een betrokkene heeft de mogelijkheid om tegen de herziening bezwaar te maken bij het pensioenfonds. Het pensioenfonds heeft hiertoe een klachten- en geschillenregeling die eveneens op de website van het pensioenfonds te vinden is. Bovendien bestaat de mogelijkheid om de herziening voor te leggen aan de Ombudsman Pensioenen.

## **Artikel 4 Hardheidsclausule en onvoorziene gevallen**

In schrijnende gevallen waarin onverkorte toepassing van het herzieningenbeleid in een bijzonder geval tot onaanvaardbare hardheid leidt, heeft het bestuur de bevoegdheid een herziening te bepalen in afwijking van dit herzieningenbeleid doch waarbij niet afgeweken wordt van de uitgangspunten zoals genoemd in artikel 1.

In onvoorziene gevallen beslist het bestuur.

## **Artikel 5 Inwerkingtreding**

Dit herzieningenbeleid is vastgesteld op 24 mei 2022 en treedt in werking op 1 januari 2022.