

## Correctie- en herzieningenbeleid Stichting bedrijfstakpensioenfonds voor de Betonproductenindustrie (BPF BETON)

Het is een van de kerntaken van ons pensioenfonds om de pensioenen van onze (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden volledig en juist te administreren. Ook moeten wij hierover correct en duidelijk informeren. Zeker in de uitkeringsfase moet een pensioengerechtigde erop kunnen vertrouwen dat de uitkering correct is vastgesteld en juist, tijdig en volledig wordt uitgekeerd.

Soms gaat het mis, en krijgt een (gewezen) deelnemer onjuiste informatie over de hoogte van zijn of haar pensioenaanspraken. Of krijgt een pensioengerechtigde meer of minder dan waar hij of zij volgens het pensioenreglement recht op heeft. In dat geval moeten wij de pensioenaanspraken of pensioenrechten herzien en eventueel te veel betaald pensioen terugvorderen of een nabetaling doen als er te weinig is uitgekeerd. Zodoende hebben wij een correctie- en herzieningenbeleid opgesteld, waarnaar we in voorkomende gevallen handelen.

Het vermogen van het pensioenfonds is bestemd voor alle deelnemers. Als wij onterecht pensioen uitbetalen (omdat hij/zij daar volgens het pensioenreglement geen recht op heeft), dan doen we daarmee andere deelnemers tekort. Dat laatste willen we uiteraard voorkomen. Als hoofdregel geldt dat onterechte uitbetalingen teruggevorderd worden. Er kunnen echter omstandigheden zijn, waarin het belang van het individu zwaarder weegt dan de belangen van het collectief. Vandaar dat er, zoals hierna aan de orde komt, uitzonderingen zijn op die hoofdregel.

In dit beleidsdocument verstaan we onder een herziening een correctie van een pensioenaanspraak of pensioenrecht, om deze overeen te laten komen met de pensioenaanspraak of het pensioenrecht waar de betrokkene krachtens het pensioenreglement recht op heeft.

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.

Onderstaand is vastgelegd welke uitgangspunten Bpf Beton hanteert voor het correctie- en herzieningenbeleid.

**Het herzieningenbeleid van het fonds 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;
2. Het pensioenfonds herstelt onjuistheden in de (pensioen)administratie zo spoedig mogelijk nadat deze aan het licht komen. Het pensioenreglement is daarbij leidend voor wat betreft waar de (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde (uiteindelijk) recht op heeft;
3. 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;
4. Het pensioenfonds is bereid is om te luisteren naar belanghebbenden en derden. Iedere eventuele herziening wordt daarom afzonderlijk beoordeeld, waarbij de specifieke omstandigheden bij de beoordeling betrokken worden;

5. Het pensioenfonds analyseert eventuele fouten, evalueert besluiten en beleid hieromtrent.

### Hoofdregeel: correctie van pensioenaanspraken en uitkeringen

Het recht op pensioen wordt bepaald door het pensioenreglement dat op de deelnemer van toepassing is. Een correctie die leidt tot een hogere of lagere pensioenaanspraak wordt altijd uitgevoerd. Mocht op enig moment blijken dat aan een pensioengerechtigde te veel of te weinig pensioen is uitgekeerd, dan wordt dit gecorrigeerd: vanaf het moment van de aanpassing wordt het juiste bedrag uitgekeerd. Daarnaast wordt het in het verleden te veel uitgekeerde bedrag in beginsel teruggevorderd. Het te weinig betaalde pensioen wordt altijd alsnog uitgekeerd.

#### *Minimaal bedrag voor correcties*

Door (tussentijdse) afrondingen in berekeningen kunnen er verschillen ontstaan. Elke correctie wordt automatisch doorberekend. Dit geldt ook voor uitkeringen. Uitkeringen worden automatisch aangepast en verrekend behalve als het verschil kleiner dan 1 cent is.

### Uitwerking van de hoofdregeel

#### Correctie van aanspraken

Correcties die leiden tot hogere of lagere aanspraken voor (gewezen) deelnemers worden altijd uitgevoerd. Iemand kan echter schade lijden doordat hij of zij op basis van onjuiste informatie bepaalde keuzes heeft gemaakt. In dat geval stellen we de betrokkene in staat om deze schade aan te tonen. Het enkele idee dat pensioen lager uitvalt, is niet voldoende: een teleurgestelde verwachting is geen schade. In voorkomende gevallen zal dit met de betreffende (gewezen) deelnemer(s) worden gecommuniceerd. Of iemand voor vergoeding van geleden schade in aanmerking komt, beoordelen wij aan de hand van de wettelijke criteria die gelden voor 'onrechtmatige daad' (artikel 6:162 e.v. Burgerlijk Wetboek). Hiermee wordt, in geval de criteria leiden tot een schadevergoeding, in geen geval door Bpf Beton erkend dat er inderdaad sprake is van een onrechtmatige daad.

Tevens wordt vastgesteld of er sprake is van een incident (één of enkele -gewezen- deelnemers), of dat er sprake is van een structurele fout. In het laatste geval zal – naast het doorvoeren van correcties en communiceren naar de deelnemers hierover – een analyse plaatsvinden en de oorzaak ervan worden weggenomen, bijvoorbeeld door een procesverbetering door te voeren (stay-clean).

#### Correctie van uitkeringen

##### *Wijze van nabetaling en voorkomen van schade voor de uitkeringsgerechtigde*

In principe keren wij het te weinig betaalde bedrag in één keer uit. Omdat dit bij een omvangrijk bedrag gevolgen kan hebben voor eventuele toeslagen en te betalen belastingen voor betrokkene, nemen we voordat we overgaan tot uitbetaling, contact met hem of haar op om werkbare afspraken te maken over de nabetaling. In voorkomende gevallen zal dit met de betreffende uitkeringsgerechtigde(n) worden gecommuniceerd.

##### *Wijze van terugbetaling en voorkomen van schade voor de uitkeringsgerechtigde*

Wij realiseren ons maar al te goed, dat het bijzonder vervelend is om geconfronteerd te worden met de verplichting om te veel uitgekeerd pensioen terug te betalen. Dit geldt in het bijzonder als betrokkene niet wist of had kunnen weten dat er te veel was betaald. Daarom bestaat de mogelijkheid om terug te betalen in termijnen en vergoeden wij betrokkene de fiscale schade die hij/zij eventueel lijdt als gevolg van het te veel betaalde pensioen. In voorkomende gevallen zal dit met de betreffende uitkeringsgerechtigde(n) worden gecommuniceerd.

Als er te veel pensioen is betaald, dan wordt het pensioen voor de toekomst aangepast, zodat vanaf het moment van aanpassing het juiste bedrag wordt uitgekeerd. Het onverschuldigd betaalde bedrag over het verleden wordt in beginsel teruggevorderd. Bovendien behouden we ons het recht voor om in dat geval wettelijke rente in rekening te brengen. In voorkomende gevallen zal dit met de betreffende uitkeringsgerechtigde(n) worden gecommuniceerd.

Tevens wordt vastgesteld of er sprake is van een incident (één of enkele -gewezen- deelnemers), of dat er sprake is van een structurele fout. In het laatste geval zal – naast het doorvoeren van correcties en communiceren naar de deelnemers hierover – een analyse plaatsvinden en de oorzaak ervan worden weggenomen, bijvoorbeeld door een procesverbetering door te voeren (stay-clean).

### Klachten

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

### Hardheidsclausule en onvoorziene gevallen

In schrijnende gevallen waarin onverkorte toepassing van het herzieningenbeleid tot onaanvaardbare hardheid leidt, heeft het bestuur de bevoegdheid een herziening te bepalen in afwijking van dit herzieningenbeleid, doch waarbij de (5) uitgangspunten van het herzieningenbeleid intact blijven.

In onvoorziene gevallen beslist het bestuur.