



Stichting Pensioenfonds TDV

Zutphenseweg 51

Postbus 318

7400 AH Deventer

Telefoon : 0570 - 682116

E-mail : info@sptdv.nl

Internet : www.sptdv.nl

De missie van Stichting Pensioenfonds TDV ("TDV") is om de pensioenregelingen van Trivium en haar rechtsvoorgangers uit te voeren. Deze uitvoering omvat onder andere het administreren en uitbetalen van pensioenen van deelnemers en pensioengerechtigden en hierover met hen helder en duidelijk te communiceren. Ondanks alle inspanningen van TDV kunnen echter onjuistheden in de administratie ontstaan. Het Beleid inzake herziening en correctie van pensioenen is bedoeld als richtlijn voor het beoordelen van herstel van onjuistheden in de pensioenadministratie van TDV. Kenbaarheid, gerechtvaardigd vertrouwen, verwijtbaarheid, onomkeerbare schade en reputatie zijn hierbij belangrijke elementen.

Het Beleid inzake herziening en correctie van pensioenen is een vastlegging van de bestaande uitvoeringspraktijk binnen TDV en sluit aan bij de lijn die is ontwikkeld in de rechtspraak.

1. Definitie van herziening

Herziening van pensioen heeft betrekking op alle vormen van correctie van fouten in de pensioenadministratie.

Oorzaken van onjuistheden betreffen onder meer:

- het verstrijken van tijd tussen het moment van ontstaan van een verandering in bijvoorbeeld inkomsten- of persoonsgegevens en het moment waarop TDV deze informatie ontvangt (zoals bij mutaties met terugwerkende kracht bij scheiding);
- gemaakte fouten door het pensioenfonds, veroorzaakt door (de uitwisseling tussen) administratieve systemen of door medewerkers die leiden tot foute informatievoorziening;
- gemaakte fouten, die het gevolg zijn van onjuiste of vertraagde gegevensaanlevering door de werkgever, derden (UWV, andere pensioenuitvoerders, etc.) of de deelnemer zelf.

Het herzieningsbeleid betreft niet de beoordeling of een pensioen wel of niet op basis van het pensioenreglement juist is vastgesteld; het betreft de gevolgen die een herziening van pensioen heeft.

2. Voorkomen van herzieningen staat voorop

Een herziening vermindert het vertrouwen in TDV, zeker als de herziening leidt tot een lager pensioen. Het voorkomen van herzieningen door focus op en borging van de kwaliteit van de pensioenadministratie staat dan ook voorop. Dit uit zich bij TDV door:

- structurele aandacht voor verbetering van datakwaliteit in de pensioenadministratie;
- gebruik van gegevensgerichte controles, die structurele problemen in de administratie aan het licht kunnen brengen;
- verbetering van de kwaliteit van de informatieverstrekking richting deelnemers (zoals het UPO en mijnpensioenoverzicht.nl) zodat de kans toeneemt dat deelnemers in een vroegtijdig stadium fouten in de pensioenadministratie zelf ontdekken en melden;
- optimalisatie van de begrijpelijkheid van informatie-uitvragen bij deelnemers;
- vereenvoudigen van de pensioenregeling waar dat kan en verminderen van overgangsbepalingen (complexiteitsreductie).

3. Uitgangspunten TDV bij herziening van pensioen

Hoe goed de pensioenadministratie ook is, fouten zijn in de praktijk nooit volledig uit te sluiten. De wijze waarop TDV omgaat met zo'n fout, maakt het verschil of het vertrouwen van de deelnemer wordt behouden of herwonnen. Tegelijkertijd heeft elke herziening van pensioen betrekking op concrete gevallen. Daarom heeft TDV algemene en specifieke uitgangspunten vastgelegd waaraan herziening van pensioen in het concrete geval wordt getoetst, zodat gelijke gevallen zoveel mogelijk gelijk behandeld worden.

Algemene beleidsuitgangspunten

- TDV herstelt onjuistheden in de pensioenadministratie zo spoedig mogelijk nadat deze aan het licht komen. Pensioenaanspraken en uitkeringen dienen immers in lijn te zijn met de bepalingen uit het van toepassing zijnde pensioenreglement.
- Negatieve verrassingen voor de deelnemer of pensioengerechtigde moeten te allen tijde worden voorkomen. TDV stelt daarom redelijke communicatietermijnen vast voordat herzieningen of terugvorderingen geëffectueerd worden.
- Deelnemers en pensioengerechtigden worden actief over de mogelijke consequenties van herzieningen geïnformeerd inclusief hun handelingsperspectief daarbij.
- Iedere (potentiële) herziening wordt afzonderlijk beoordeeld, waarbij de specifieke omstandigheden van het geval bij de beoordeling betrokken worden.
- De menselijke maat is belangrijk en kan ongenoegen voorkomen of weg nemen. Waar mogelijk is bij een herziening sprake van persoonlijk contact met de betreffende deelnemer of pensioengerechtigde.
- TDV borgt dat fouten worden onderzocht en opgevolgd in administratieve processen en procedures. Daarmee wordt voorkomen dat fouten zich in de toekomst opnieuw voordoen.
- Belanghebbenden kunnen via het klachtenreglement van TDV eenvoudig en kosteloos tegen de (voorgenomen) herziening bezwaar maken. Daarnaast bestaat de mogelijkheid om de (voorgenomen) herziening voor te leggen aan de Ombudsman Pensioenen. Ook dit is kosteloos.

Specifieke beleidsuitgangspunten

- Herzieningen die leiden tot een *hogere pensioenaanspraak* of *hogere uitkering* worden door TDV – ongeacht de hoogte – altijd uitgevoerd. Als een herziening met terugwerkende kracht wordt uitgevoerd, vindt een nabetaling plaats. Bij nabetalingen die zijn toe te rekenen aan TDV wordt tevens de wettelijke rente vergoed.
- Herzieningen die leiden tot een *lagere pensioenaanspraak* (in de opbouwfase) worden door TDV – ongeacht de hoogte – integraal in de pensioenadministratie doorgevoerd.
- Herzieningen die leiden tot een *lagere uitkering* worden door TDV naar de toekomst doorgevoerd. Als daarbij tevens sprake is van te hoog vastgestelde uitkeringen over het verleden, worden deze met terugwerkende kracht gecorrigeerd, behalve wanneer de pensioengerechtigde had mogen vertrouwen op de juiste hoogte van het pensioen. Van gerechtvaardigd vertrouwen is in ieder geval geen sprake bij:
 - verwijtbaar gedrag van de pensioengerechtigde zelf. Bijvoorbeeld doordat de pensioengerechtigde bewust informatie heeft achtergehouden;
 - een voor de pensioengerechtigde duidelijk waarneembare vergissing van het pensioenfonds, zoals bijvoorbeeld een dubbele betaling.

-
- Terugvordering van – achteraf bezien – te veel uitbetaald pensioen vindt plaats door middel van correctie van toekomstige uitkeringen. Hierbij houdt TDV rekening met de wettelijke verjaringstermijnen. Daarnaast houdt TDV rekening met het volgende:
 - een eerste termijn van een terugbetaling vindt niet eerder plaats dan een maand volgend op de maand waarin de pensioengerechtigde hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn).
 - wanneer de terug te vorderen uitkering relatief hoog is en/of de financiële situatie van de betrokkene beperkt, biedt TDV standaard een betalingsregeling aan.
 - als sprake is van bijzondere persoonlijke omstandigheden kan TDV besluiten de terugvordering te matigen of volledig achterwege te laten.
 - Bij hoge uitzondering blijft een te hoog vastgestelde uitkering ook voor de toekomst in stand. Dit is het geval wanneer de pensioengerechtigde had mogen vertrouwen op de juiste hoogte van het pensioen, en op basis van de – achteraf bezien onjuiste – informatie van TDV onherroepelijke financiële verplichtingen heeft die hij of zij niet zou zijn aangegaan bij een juiste voorstelling van zaken (en die niet langer nagekomen kunnen worden bij een correct pensioen).
 - In zeer schrijnende gevallen kan van de specifieke beleidsuitgangspunten worden afgeweken als het vasthouden aan deze uitgangspunten leidt tot onredelijke uitkomsten. In zo'n geval past het bestuur van TDV de hardheidsclausule uit het pensioenreglement toe.