



Pensioenfonds UWV

Te weinig of te veel pensioen

Beleid

Inhoudsopgave

1. INLEIDING	2
2. PENSIOENREGLEMENT	2
3. TE WEINIG PENSIOEN	2
3.1. WETTELIJKE RENTE	2
3.2. OVERIGE SCHADE	3
4. TE VEEL PENSIOEN	3
4.1. ALGEMENE UITGANGSPUNTEN	3
4.1.1. TE HOGE GECOMMUNICEERDE PENSIOENAANSPRAKEN WORDEN ALTIJD GECORRIGEERD	3
4.1.2. DE PENSIOENUITKERING WORDT NAAR DE TOEKOMST TOE ALTIJD AANGEPAST	4
4.1.3. TERUGVORDERING VAN TE VEEL BETAALD PENSIOEN	4

1. Inleiding

Te weinig of te veel pensioen kan verschillende redenen hebben. Het streven is om het pensioen zo goed en actueel mogelijk vast te stellen. Regelmatig krijgt het fonds aangepaste gegevens door. Bijvoorbeeld van:

- de werkgever;
- UWV;
- de gemeente;
- de betrokkene.

Deze gegevens kunnen leiden tot aanpassing van het pensioen. Soms met terugwerkende kracht. Er kan ook een fout in de administratie of communicatie worden gemaakt. Ondanks dat er controles plaatsvinden.

2. Pensioenreglement

Uitgangspunt is het pensioenreglement. Daardoor wordt het recht en de hoogte van het pensioen bepaald.

3. Te weinig pensioen

- De betrokkene ontvangt bericht.
- De maandelijkse uitkering wordt zo spoedig mogelijk verhoogd.
- Is in het verleden te weinig betaald, dan wordt zo spoedig mogelijk in één keer het bedrag uitbetaald.

Als het om een groot bedrag gaat, neemt het fonds eerst mondeling contact op, om na te gaan of de betaling ineens schade veroorzaakt (vanwege belastingen en/of toeslagen). Het fonds kijkt dan samen met de betrokkene of de schade beperkt kan worden. Bijvoorbeeld door een later moment van uitbetaling of door het bedrag in delen uit te betalen. Of door hulp aan te bieden om de schade te beperken.

3.1. Wettelijke rente

Het fonds vergoedt wettelijke rente als:

- de betrokkene om vergoeding van rente verzoekt; en
- de betrokkene volgens de wet recht heeft op rente.

3.2. Overige schade

Als gevolg van een nabetaling kan belastingschade ontstaan.

- Alleen deze schade kan geclaimd worden, náást de wettelijke rente.
- Het fonds informeert de betrokkene, zodat de schade zo veel mogelijk kan worden beperkt.
- De betrokkene moet de schade aantonen.
- De schade moet toe te rekenen zijn aan het fonds.

Een nabetaling kan gevolgen hebben voor toeslagen die de betrokkene ontvangt. Het fonds helpt zo veel mogelijk de gevolgen te beperken. Het fonds wijst de betrokkene erop dat hij/zij de bijzondere situatie wel zélf moet melden door middel van het formulier van de Belastingdienst. Het fonds geeft ook informatie hoe hij/zij dat het beste kan doen.

4. Te veel pensioen

4.1. Algemene uitgangspunten

Het fonds bepaalt het recht en de hoogte van het pensioen op grond van het pensioenreglement. De betaalde premie is daarop afgestemd. In principe vordert het fonds bedragen terug als (meer) pensioen is betaald dan in het pensioenreglement is bepaald.

Het uitgangspunt is dat een pensioen altijd wordt herzien naar de toekomst toe en een te veel uitgekeerd bedrag ineens wordt terugbetaald door de betrokkene.

Als het fonds geheel of gedeeltelijk afziet van een terugvordering of als een betaling in delen wordt afgesproken, vermindert het vermogen van het fonds, dat bestemd is voor alle deelnemers. Dat kan van invloed zijn op de aanspraken en rechten van alle deelnemers van het fonds. De omstandigheden (van betrokkenen) kunnen aanleiding geven tot een ander besluit.

Daarbij moet het individuele belang van de betrokkene worden afgewogen tegen het belang van alle deelnemers van het fonds.

Het fonds informeert de betrokkene vooraf (indien mogelijk eerst mondeling en dan schriftelijk) als het de gecommuniceerde pensioenaanspraken corrigeert, gaat terugvorderen of het ingegane pensioen naar de toekomst toe aanpast. Het fonds bespreekt de situatie met de betrokkene en verzamelt alle informatie die nodig is om een goed beeld van de situatie van de betrokkene te krijgen. Op basis daarvan kan een goed onderbouwd (maatwerk) besluit genomen worden. Als er sprake is van maatwerk, dan moet de betrokkene inzicht geven in zijn/haar financiële gegevens (inkomen en vermogen) en kan het fonds bewijsstukken opvragen.

Over gebruikelijke correcties in verband met de WIA wordt betrokkene schriftelijk geïnformeerd en vindt in principe verrekening plaats.

Hieronder wordt op de diverse situaties ingegaan.

4.1.1. Te hoge gecommuniceerde pensioenaanspraken worden gecorrigeerd

Te hoge pensioenaanspraken die via UPO's of op een andere manier zijn gecommuniceerd, worden gecorrigeerd. Het gaat hier om pensioenaanspraken en dus nog niet ingegaan pensioen. Aan verstrekte pensioeninformatie – zoals UPO's – kunnen geen rechten worden ontleend.

Het bestuur van het fonds kan als uitzondering op deze regel anders besluiten. Daarvoor is in ieder geval vereist dan aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- De betrokkene wist niet óf had op basis van het pensioenreglement niet kunnen weten dat de pensioenaanspraken te hoog waren; en
- Op basis van deze pensioenaanspraak aantoonbare onomkeerbare financiële verplichtingen zijn aangegaan, die de betrokkene niet was aangegaan als de pensioenaanspraak correct was; en
- De betrokkene met de correcte (lagere) aanspraken die verplichtingen niet kan nakomen; en
- Er geen compensaties of herstel mogelijkheden zijn.

4.1.2. De pensioenuitkering wordt naar de toekomst toe aangepast

Het fonds past de pensioenuitkering aan naar de toekomst toe, ook als de onjuiste vaststelling volledig te wijten is aan het fonds.

Het bestuur van het fonds kan als uitzondering op deze regel anders besluiten. Daarvoor is in ieder geval vereist dan aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- Betrokkene wist niet óf op basis van het pensioenreglement niet had kunnen weten dat de pensioenuitkering te hoog was; en
- Op basis van deze uitkering aantoonbare zijn onomkeerbare financiële verplichtingen zijn aangegaan, die de betrokkene niet was aangegaan als de pensioenuitkering correct was; en
- De betrokkene met de correcte (lagere) uitkeringen die verplichtingen niet kan nakomen; en
- Er geen compensaties of herstel mogelijkheden zijn.

Als iemand aantoonbaar in financiële problemen komt door de lagere uitkering omdat hij of zij zijn vaste lasten niet meer kan betalen, kan dat ook aanleiding geven om anders te besluiten. Het fonds kan financiële gegevens en andere bewijsstukken opvragen.

4.1.3. Terugvordering van te veel betaald pensioen

Als de pensioengerechtigde aan de hand van het pensioenreglement het juiste bedrag kan vaststellen, gaat het fonds ervan uit dat de pensioengerechtigde had kunnen weten dat de pensioenuitkering te hoog is. In dat geval moet de betrokkene het te veel betaalde pensioen terugbetalen aan het fonds. Ook in het geval betrokkene had kunnen weten dat er geen recht bestaat op pensioen, dient betrokkene het te veel betaalde pensioen terug te betalen,

Het te veel betaalde bedrag moet in één keer worden terugbetaald door de betrokkene. Als dat aantoonbaar niet mogelijk is, kan een betalingsregeling worden afgesproken. Het fonds kan in geval van een betalingsregeling om meer informatie en bewijs vragen. Een betalingsregeling is niet mogelijk voor een bedrag van € 100,- of lager. Het fonds houdt ook hierbij rekening met de beslagvrije voet.

In het gesprek met de betrokkene wordt nagegaan of het bedrag in één keer kan worden terugbetaald. Als dat niet mogelijk is, spreken partijen een betalingsregeling af. In het geval van een betalingsregeling verrekent het fonds de bedragen zo veel mogelijk met de (gecorrigeerde) pensioenuitkeringen.

Bruto of netto terugvorderen:

- Het fonds vordert netto terug als de terugbetaling in het lopende jaar plaatsvindt.
- Het fonds vordert bruto terug als niet in het lopende jaar wordt terugbetaald; Als het te veel betaalde pensioen niet kan worden verrekend met toekomstige pensioenuitkeringen, kan de betrokkene belasting terugvragen over het in dat jaar terugbetaalde deel van het te veel uitgekeerde pensioen. De betrokkene moet dat zelf doen bij de Belastingdienst, het fonds kan daarbij behulpzaam zijn.

Terugwerkende kracht

Het fonds vordert met onbeperkte terugwerkende kracht terug. Het fonds houdt rekening met de wettelijke regels hierover.

Matiging

Uitgangspunt is dat een te veel uitgekeerd bedrag ineens wordt terugbetaald door de betrokkene en als dat niet kan in zo kort mogelijke tijd.

Het fonds houdt rekening met beslagvrije voet (minimum bedrag dat moet overblijven om in de basiskosten van uw levensonderhoud te voorzien).

De eerste termijn van terugbetaling of verrekening vindt op zijn vroegst plaats in de maand na de maand waarin de belanghebbende hierover is geïnformeerd.

Als er sprake is van meer schulden, attendeert het fonds de betrokkene op schuldhelpverlening. Voor medewerkers van UWV biedt de werkgever een voorziening aan.

Wettelijke rente

Het fonds brengt de wettelijke rente in rekening als de vordering niet binnen een redelijke termijn wordt terugbetaald of een betalingsregeling niet wordt nagekomen.