



Knowledge grows

Stichting Pensioenfonds Yara
Nederland

Herzieningenbeleid

Versienummer 2022.01

Vastgesteld in de bestuursvergadering van 26
januari 2022

Inleiding

Stichting Pensioenfonds Yara Nederland (hierna: het pensioenfonds) heeft onder andere als kerntaak om een juiste en volledige administratie te houden van haar (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden. Op deze manier zorgt het pensioenfonds ervoor dat de aanspraken en rechten correct geadmistreerd zijn, en kan het pensioenfonds hen hierover goed informeren. 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 zijn herzieningenbeleid in dit document schriftelijk vast, en is bedoeld als richtlijn voor het herstel van onjuistheden indien blijkt dat pensioenaanspraken of -uitkeringen niet correct zijn vastgesteld.

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.

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.

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;
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.

Artikel 2 Herzieningen

Indien blijkt dat een pensioenuitkering of een pensioenaanspraak onjuist is vastgesteld, dan worden 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 in principe geen terugbetalingsbeleid ten aanzien van correcties op ingegane pensioenuitkeringen die te hoog zijn vastgesteld. Te veel betaalde pensioenuitkeringen worden conform dit beleid door het pensioenfonds derhalve niet teruggevorderd, tenzij er sprake is van bijzondere omstandigheden.
 - Bijzondere omstandigheden: In afwijking op het voorgaande geldt, indien blijkt dat de pensioengerechtigde verwijtbaar heeft nagelaten om bepaalde informatie te verstrekken die van invloed was op de hoogte van de pensioenuitkering, of indien het een duidelijk waarneembare vergissing van het pensioenfonds betreft (bijvoorbeeld een dubbele betaling), dat het pensioenfonds alsdan de te hoog vastgestelde c.q. de te veel betaalde pensioenuitkering kan corrigeren dan wel terugvorderen, ook voor het deel dat betrekking heeft op eerdere jaren. Belangrijk hierbij is dat de (gewezen) deelnemer of 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.¹

- De toekomstige pensioenuitkeringen worden ten gevolge van een te hoog vastgestelde pensioenuitkering onverkort gecorrigeerd.
 - Bij hoge uitzondering blijft een te hoog vastgestelde pensioenuitkering ook voor de toekomst in stand. Dit is het geval wanneer de pensioengerechtigde had mogen vertrouwen op de juistheid van de hoogte van het pensioen, en op basis van de – achteraf gezien onjuiste – informatie van het pensioenfonds 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).

2) Ingeval van een te laag vastgestelde pensioenuitkering:

- Herziening van een pensioenuitkering vanwege een te lage vaststelling van de pensioenuitkering wordt altijd gedaan, zonder beperkingen in tijd en met terugwerkende kracht;
- Een nabetaling (van de over het verleden te weinig betaalde pensioenuitkeringen) 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 uitbetaling van de nabetaling.

Artikel 2.2 Herziening pensioenaanspraken

Herzieningen ingeval van zowel een te laag als een te hoog vastgestelde pensioenaanspraken 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.

¹ Artikel 3:309 BW

Artikel 4 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 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 26 januari 2022 en treedt in werking op 1 januari 2022.