



Beleid inzake herziening en correctie van pensioen

Stichting Mediahuis Nederland Pensioenfonds
(Mhpf)
20 maart 2023

Inleiding

Kerntaak van Mhpf is om pensioenaanspraken en -uitkeringen van deelnemers (onder deelnemers wordt in dit beleidsdocument verstaan actieve en niet-actieve deelnemers) respectievelijk pensioengerechtigden correct te administreren en hen hier goed over te informeren. Ondanks alle inspanningen van Mhpf kunnen echter onjuistheden in de administratie (zijn) ontstaan. Het beleid herziening en correctie van pensioen is bedoeld als richtlijn voor het beoordelen van herstel van onjuistheden in de pensioenadministratie van Mhpf. Kenbaarheid, gerechtvaardigd vertrouwen, verwijtbaarheid, onomkeerbare schade en reputatie zijn hierbij belangrijke elementen.

Het beleid herziening en correctie pensioen is een schriftelijke vastlegging van de bestaande uitvoeringspraktijk binnen Mhpf en sluit aan bij de lijn die is ontwikkeld in de rechtspraak.

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 Mhpf deze informatie ontvangt (zoals bij mutaties met terugwerkende kracht bij scheiding);
- gemaakte fouten door Mhpf, 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) of de deelnemer zelf.

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

Voorkómen van herzieningen staat voorop

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

- structurele aandacht voor verbetering van datakwaliteit in de pensioenadministratie, onder meer door zoveel als mogelijk processen via Straight Through Processing (STP) vorm te geven;
- 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) 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).
- Vier en zes ogen principe

Uitgangspunten Mhpf bij herziening van pensioen

Hoe goed de pensioenadministratie ook is, fouten zijn in de praktijk nooit volledig uit te sluiten. De wijze waarop Mhpf omgaat met zo'n fout, maakt het verschil of het vertrouwen van de deelnemer wordt behouden of herwonnen. Tegelijkertijd is elke herziening van pensioen casuïstisch van aard. Daarom heeft MHPF 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

- Mhpf 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 voorwaarden uit het toepasselijke pensioenreglement.
- Negatieve verrassingen voor de deelnemer of pensioengerechtigde moeten te allen tijde worden voorkomen. Mhpf stelt daarom redelijke communicatietermijnen vast voordat herzieningen of terugvorderingen geëffectueerd worden.
- Deelnemers en pensioengerechtigden worden actief over de mogelijke consequenties van herzieningen geïnformeerd.
- Iedere (potentiële) herziening wordt afzonderlijk beoordeeld, waarbij de specifieke omstandigheden van het geval bij de beoordeling betrokken worden.
- Juridisering van herzieningen wordt zo veel als mogelijk vermeden. De menselijke maat is belangrijk en kan ongenoegen voorkomen of wegnemen. Waar mogelijk is bij een herziening sprake van persoonlijk contact met de betreffende deelnemer of pensioengerechtigde.
- Mhpf 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 de klachtenregeling van Mhpf 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 Mhpf – ongeacht de hoogte – uitgevoerd. Als een herziening van een hogere uitkering met terugwerkende kracht wordt uitgevoerd, vindt een nabetaling plaats.
- Gevolgen voor toeslagen
Een nabetaling van pensioenuitkeringen kan gevolgen hebben voor toeslagen die de pensioengerechtigde ontvangt. Denk aan huurtoeslag of zorgtoeslag. Voor de huurtoeslag geldt dat een nabetaling van pensioenuitkeringen over voorgaande jaren gezien wordt als bijzonder inkomen dat niet meetelt voor de bepaling of de pensioengerechtigde in aanmerking komt voor een huurtoeslag. Als er sprake is van een nabetaling, dan kan de pensioengerechtigde de Belastingdienst vragen om deze nabetaling aan te merken als 'bijzonder inkomen'. Bijzonder inkomen telt niet mee als inkomen voor de huurtoeslag. Het pensioenfonds wijst de pensioengerechtigde erop dat deze de bijzondere situatie wel zelf moet melden door middel van het formulier Verzoek bijzondere situatie huurtoeslag en geeft informatie hoe hij/zij dat het beste kan doen.

- Herzieningen die leiden tot een lagere pensioenaanspraak (in de opbouwfase) worden door Mhpf – ongeacht de hoogte – integraal in de pensioenadministratie doorgevoerd.
- Herzieningen die leiden tot een lagere uitkering worden door Mhpf naar de toekomst doorgevoerd. Als daarbij tevens sprake is van te hoog vastgestelde uitkeringen over het verleden, worden deze met terugwerkende kracht gecorrigeerd als dit een omissie is van Mhpf. Indien er sprake is van een omissie van de werkgever, UWV of pensioengerechtigde dan terugbetaling door deze instantie c.q. pensioengerechtigde.
- Terugvordering van – achteraf bezien – te veel uitbetaald pensioen vindt plaats door middel van correctie van toekomstige uitkeringen. Hierbij houdt Mhpf 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 Mhpf standaard een betalingsregeling aan.
- 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 Mhpf 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 Mhpf de hardheidsclausule uit het pensioenreglement toe.

Versiebeleid

Versie	Datum inwerkingtreding	Gewijzigd door	Samenvatting wijzigingen
1.0	20 maart 2023	Heleene van Meurs/ Paul de Koning	Nieuw beleidsdocument inzake herziening en correctie