

Stichting Pensioenfonds Vliegend Personeel KLM

Herzieningenbeleid

Amstelveen, vastgesteld op 25 maart 2024

Introductie

Het is de kerntaak van Stichting Pensioenfonds KLM Vliegend Personeel (hierna: het pensioenfonds) om de pensioenaanspraken en pensioenrechten van (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden juist en volledig te administreren. Ook is het de taak van het pensioenfonds om betrokkenen hierover correct, duidelijk en evenwichtig te informeren.

..... Kaders ten aanzien van herzieningenbeleid

Het pensioenfonds doet er alles aan om het pensioen van (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en andere aanspraakgerechtigden goed vast te stellen. Daartoe analyseert het pensioenfonds periodiek

complexe en/of risicovolle onderdelen van de pensioenregeling. Hiermee probeert het pensioenfonds proactief mogelijke fouten in het vaststellen van pensioenaanspraken en/of pensioenrechten te voorkomen. Daarnaast heeft het pensioenfonds structurele aandacht voor verbetering van datakwaliteit in de pensioenadministratie, onder meer door zoveel als mogelijk processen via Straight Through Processing (STP) vorm te geven.

Toch kan het gebeuren dat bijvoorbeeld een (gewezen) deelnemer onjuiste informatie over de hoogte van zijn pensioenaanspraken ontvangt. Of dat een pensioengerechtigde meer of minder pensioen ontvangt dan waar volgens het pensioenreglement recht op is. In die gevallen is het aan het pensioenfonds om zorgvuldig te overwegen om pensioenaanspraken of pensioenrechten aan te passen (te herzien).

In dit herzieningenbeleid is vastgelegd welke uitgangspunten het pensioenfonds hanteert bij het herzien van pensioenaanspraken en pensioenrechten. Het herzieningenbeleid heeft betrekking op zowel de basis pensioenregeling als de netto pensioenregeling van het pensioenfonds.

.....

Inhoud

Introductie	2
1 Algemene bepalingen	5
<hr/>	
1.1 Doel herzieningenbeleid	5
1.2 Definities	5
1.3 Uitgangspunten herzieningenbeleid	5
<hr/>	
2 Herziening pensioenaanspraken	6
3 Herziening pensioenrechten	7
<hr/>	
3.1 Te laag pensioenrecht vastgesteld: verhoging uitkering en nabetaling	7
3.1.1 Schade door het te laag vastgestelde pensioenrecht	7
3.1.2 Schade door nabetaling	7
<hr/>	
3.2 Te hoog pensioenrecht vastgesteld: verlaging uitkering en mogelijk terugvordering	7
3.2.1 Herziening van pensioenrecht: verlaging van de toekomstige pensioenuitkering	7
3.2.2 Herziening van pensioenrecht: geen terugvordering van reeds uitbetaalde pensioenuitkeringen, tenzij....	8
<hr/>	
4 Communicatie over herzieningen	9
<hr/>	
4.1 Wijzigingsbrief algemeen	9
4.2 Wijzigingsbrief terugvordering	9
4.3 Pensioengerechtigden	9
<hr/>	
5 Slotbepalingen	10
<hr/>	
5.1 Verbetering van processen als gevolg van herzieningen	10

.....

5.2 Niet eens met de herziening: klacht indienen	10
5.3 Hardheidsclausule	10
5.4 Evaluatie herzieningenbeleid	10
5.5 Inwerkingtreding herzieningenbeleid	10

1 Algemene bepalingen

1.1 Doel herzieningenbeleid

Het herzieningenbeleid heeft als doel om pensioenaanspraken en pensioenrechten te herzien, indien pensioenaanspraken of pensioenrechten niet conform het pensioenreglement zijn vastgesteld.

1.2 Definities

In dit herzieningenbeleid zijn, naast de definities zoals opgenomen in de statuten en het pensioenreglement van het pensioenfonds, de volgende definities van toepassing.

Pensioenaanspraak: Het recht op een nog niet ingegaan pensioen.

Pensioenrecht: Het recht op een ingegaan pensioen.

Herziening: Aanpassing van het pensioen naar aanleiding van een onjuistheid in de pensioenadministratie die leidt tot aanpassing van de hoogte en/of de ingangsdatum van het pensioen. Een herziening is in overeenstemming met het pensioenreglement en kan betrekking hebben op pensioenaanspraken of op pensioenrechten.

Nabetaling: Van nabetaling is sprake wanneer:

- in afwijking van het pensioenreglement een te laag pensioen is uitgekeerd;
- in afwijking van het pensioenreglement een pensioen te laat is uitgekeerd;
- in afwijking van het pensioenreglement de uitkering van het pensioen te vroeg is gestopt;
- een combinatie hiervan.

Terugvordering: Van terugvordering is sprake als wordt vastgesteld dat een, van het pensioenreglement afwijkend, te hoog pensioen is uitgekeerd en dit bedrag moet worden terugbetaald. Onder een te hoog pensioen wordt ook verstaan een pensioen dat te vroeg of te lang is uitgekeerd.

1.3 Uitgangspunten herzieningenbeleid

1. Het pensioenreglement van het pensioenfonds is leidend voor de vaststelling van pensioenaanspraken en/of pensioenrechten. Een (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of een andere aanspraakgerechtigden krijgt het pensioen waar volgens het pensioenreglement recht op is. Niet meer en niet minder;
2. Bij het herzien van pensioenaanspraken en pensioenrechten kijkt het pensioenfonds altijd naar de specifieke omstandigheden van het geval;
3. Bij het herzien van pensioenaanspraken en pensioenrechten is de menselijke maat belangrijk om ongenoegen te voorkomen of weg te nemen. Waar mogelijk is bij een herziening sprake van persoonlijk contact;
4. Het herzieningenbeleid maakt onderdeel uit van het Datakwaliteitsbeleid van het pensioenfonds en dient samen met het Datakwaliteitsbeleid een goede beheersing van data(kwaliteit) te borgen en te verbeteren;
5. Het herzieningenbeleid sluit zo veel mogelijk aan bij het Servicedocument 'Herzien van pensioenen' van de Pensioenfederatie uit 2021, alsmede de visie van de AFM, zoals gepubliceerd op hun website (december 2022).

.....

2 Herziening pensioenaanspraken

Als het pensioenfonds constateert dat een pensioenaanspraak in afwijking van het pensioenreglement te laag of te hoog is vastgesteld, dan wordt de pensioenaanspraak in overeenstemming met het pensioenreglement herzien.

Het pensioenfonds herziet een, in afwijking van het pensioenreglement, vastgestelde pensioenaanspraak altijd, tenzij:

- a. de pensioenaanspraak te hoog is vastgesteld; en
- b. de (gewezen) deelnemer of andere aanspraakgerechtigde op basis van verstrekte pensioenopgaven financiële keuzes heeft gemaakt die onherroepelijk blijken te zijn; daarbij dient dan wel duidelijk te zijn dat de (gewezen) deelnemer of andere aanspraakgerechtigde niet had kunnen vermoeden dat de eerder vanuit het pensioenfonds te hoog gecommuniceerde pensioenaanspraak onjuist was.

Het pensioenfonds informeert de (gewezen) deelnemer over een te hoog of te laag gecommuniceerde pensioenaanspraak. Voor de (gewezen) deelnemer of andere aanspraakgerechtigden is de herziene pensioenaanspraak in elk geval zichtbaar op het volgende UPO.

3 Herziening pensioenrechten

3.1 Te laag pensioenrecht vastgesteld: verhoging uitkering en nabetaling

Als het pensioenfonds constateert dat een pensioenrecht in afwijking van het pensioenreglement te laag is vastgesteld, dan wordt het pensioenrecht in overeenstemming met het pensioenreglement herzien (verhoogd). De pensioengerechtigde ontvangt in het vervolg een uitkering op basis van het herziene pensioenrecht. Over het verleden vindt een nabetaling plaats, indien en voor zover van toepassing. Er geldt daarbij geen beperking in de periode.

3.1.1 Schade door het te laag vastgestelde pensioenrecht

Indien het vaststellen van een te laag pensioenrecht is toe te rekenen aan het pensioenfonds, dan vergoedt het pensioenfonds de wettelijke rente die geldt voor niet-handelstransacties over de nabetaling. De pensioengerechtigde hoeft niet te bewijzen dat hij schade heeft geleden als gevolg van het te laag vastgestelde pensioenrecht. De pensioengerechtigde heeft geen recht op een hogere vergoeding dan de wettelijke rente, wanneer de schade hoger zou uitvallen.

3.1.2 Schade door nabetaling

Het pensioenfonds neemt met de pensioengerechtigde vooraf contact op om afspraken te maken over de manier van nabetaling. Het pensioenfonds wijst de pensioengerechtigde er daarbij op dat er door een nabetaling financiële gevolgen kunnen ontstaan, bijvoorbeeld doordat een hoger belastingtarief van toepassing wordt of dat er gevolgen ontstaan voor toeslagen (zoals huurtoeslag en zorgtoeslag). Het pensioenfonds verwijst de pensioengerechtigde hiervoor naar de Belastingdienst voor nadere informatie of hulp. Wanneer de pensioengerechtigde vervolgens kan aantonen financieel nadeel te leiden door de nabetaling, kijkt het pensioenfonds in overleg met de pensioengerechtigde naar een mogelijke vergoeding van de schade.

3.2 Te hoog pensioenrecht vastgesteld: verlaging uitkering en mogelijk terugvordering

Als het pensioenfonds constateert dat een pensioenrecht in afwijking van het pensioenreglement te hoog is vastgesteld, dan wordt het pensioenrecht in overeenstemming met het pensioenreglement herzien (verlaagd). De herziening van het pensioenrecht kan zowel op de toekomstige uitkeringen als op de in het verleden reeds verstrekte uitkeringen (terugwerkende kracht) zien.

3.2.1 Herziening van pensioenrecht: verlaging van de toekomstige pensioenuitkering

Indien het pensioenrecht te hoog is vastgesteld, dan geldt in principe dat het pensioenrecht voor de toekomst wordt herzien (verlaagd), tenzij er aanleiding is hiervan af te wijken vanwege bijzondere omstandigheden, die leiden tot strijdigheid met de redelijkheid en billijkheid. Voorbeelden van bijzondere omstandigheden zijn:

- a. de pensioengerechtigde verkeert in een ernstige lichamelijke en/of geestelijke gezondheidssituatie (permanente psychische onmacht dan wel terminale ziekte);
- b. de pensioengerechtigde is op basis van de onjuiste informatie over de hoogte van het pensioenrecht onherroepelijke financiële verplichtingen aangegaan, die hij niet kan nakomen als het pensioenfonds de herziening toepast. Onder een onherroepelijke verplichting/beslissing wordt (mede) verstaan het beëindigen van de arbeidsovereenkomst, of het afsluiten van een hypotheek, hetgeen de pensioengerechtigde niet zou hebben gedaan bij een juiste voorstelling van zaken. Deze uitzondering geldt alleen wanneer de pensioengerechtigde niet wist of kon weten dat de informatie onjuist was.

Het pensioenfonds neemt bij een herziening van het pensioenrecht altijd eerst contact op met de pensioengerechtigde alvorens de herziening toe te passen. Als de pensioengerechtigde van mening is dat het pensioenfonds het pensioenrecht niet kan herzien (vanwege bijzondere omstandigheden), dan is het aan de betrokkene om te stellen en aan te tonen dat een dergelijke situatie zich voordoet.

.....

Slaagt hij daarin, dan past het pensioenfonds de herziening van het pensioen niet of niet geheel (meteen) toe.

3.2.2 Herziening van pensioenrecht: geen terugvordering van reeds uitbetaalde pensioenuitkeringen, tenzij....

Indien het pensioenrecht te hoog is vastgesteld, dan geldt in principe dat het pensioenfonds de te veel uitbetaalde pensioenuitkeringen niet terugvordert, tenzij sprake is van bijzondere omstandigheden. Daarvan kan sprake zijn indien:

- de pensioengerechtigde zelf onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt aan het pensioenfonds;
- de pensioengerechtigde had kunnen weten dat de ontvangen uitkering te hoog was;
- de werkgever of het UWV een wijziging heeft doorgegeven die tot een verlaging van het pensioen heeft geleid;

In de besluitvorming hierover betreft het pensioenfonds o.a.:

- de grootte van de herziening in relatie tot de hoogte van het pensioen van de pensioengerechtigde;
- de lengte van de periode waarover te veel pensioen is uitgekeerd.

Indien een herziening leidt tot een aanpassing van de reeds uitbetaalde pensioenuitkeringen in het verleden, dan vordert het pensioenfonds in principe nettobedragen terug. Het pensioenfonds vordert brutobedragen terug als het pensioenfonds de afgedragen loonheffing niet meer kan verrekenen in het lopende fiscale jaar. In dat geval kan de pensioengerechtigde de loonheffing zelf terugvorderen bij de Belastingdienst.

Bedragen kleiner dan € 100,00 worden niet teruggevorderd.

Het pensioenfonds vordert het te veel uitgekeerde pensioen als onverschuldigd betaald terug. Daarbij geldt de wettelijke maximale terugvorderingstermijn van vijf jaar, tenzij omstandigheden billijken dat het pensioenfonds een langere termijn toepast. Hierbij wordt de ernst van het verwijt dat de pensioengerechtigde is aan te rekenen meegewogen.

Verrekening en/of betalingsregeling

Indien het pensioenfonds overgaat tot terugvordering, dan treedt het pensioenfonds daarvoor vóór de effectuering daarvan in contact met de pensioengerechtigde om in overleg te komen tot een betalingsregeling. Hierbij hanteert het pensioenfonds de vuistregel dat de terugbetalingsperiode overeenkomt met het aantal maanden waarin de te hoge pensioenuitkering is betaald. Indien mogelijk, verrekent het pensioenfonds het daaruit berekende termijnbedrag met de toekomstige uitkeringen. Het pensioenfonds brengt hierbij geen wettelijke rente in rekening.

4 Communicatie over herzieningen

4.1 Wijzigingsbrief algemeen

Nadat het pensioenfonds heeft vastgesteld dat sprake is van een onjuiste pensioenaanspraak of een onjuist pensioenrecht, ontvangt de (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of andere aanspraakgerechtigde een wijzigingsbrief. De wijzigingsbrief bevat informatie over welke wijziging het betreft, hoe de herziening plaatsvindt en om welk(e) bruto en netto bedrag(en) het gaat, op een zodanige manier dat dit handelingsperspectief biedt aan de (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of andere aanspraakgerechtigde.

4.2 Wijzigingsbrief terugvordering

In geval van een terugvordering, bevat de wijzigingsbrief in ieder geval de mogelijkheid om een betalingsregeling te treffen anders dan reeds voorgesteld in de brief. Het pensioenfonds biedt deze mogelijkheid vóór het moment van effectuering van de terugvordering. Indien sprake is van een terugvordering van meer dan € 500 en het pensioenfonds beschikt over een telefoonnummer van de (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde of andere aanspraakgerechtigde, dan neemt het pensioenfonds binnen vijf werkdagen telefonisch contact op om de wijzigingsbrief toe te lichten.

4.3 Pensioengerechtigden

Ingeval de hoogte van een pensioenrecht wijzigt, dan ontvangt een pensioengerechtigde een nieuwe pensioenspecificatie van het pensioenfonds.

5 Slotbepalingen

5.1 Verbetering van processen als gevolg van herzieningen

De pensioenuitvoeringsorganisatie administreert namens het pensioenfonds het aantal toegepaste herzieningen en rapporteert daarover aan het pensioenfonds. Dit kan tot inzichten leiden om processen te verbeteren. Daarmee tracht het pensioenfonds te voorkomen dat in de toekomst dezelfde fouten worden gemaakt.

5.2 Niet eens met de herziening: klacht indienen

Voor (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden of andere aanspraakgerechtigden die het niet eens zijn met een voor hen nadelig besluit tot herziening is het mogelijk een klacht in te dienen. Hiervoor wordt verwezen naar de klachtenprocedure van het pensioenfonds. De klachtenprocedure is te vinden op de website van het pensioenfonds.

5.3 Hardheidsclausule

In schrijnende gevallen waarin onverkorte toepassing van het herzieningenbeleid tot onaanvaardbare hardheid leidt, heeft het bestuur de bevoegdheid hiervan gemotiveerd af te wijken, met inachtneming van de gelijke behandeling van deelnemers.

5.4 Evaluatie herzieningenbeleid

Het bestuur evalueert het herzieningenbeleid minimaal eenmaal per drie jaar.

5.5 Inwerkingtreding herzieningenbeleid

Dit beleid is op 25 maart 2024 vastgesteld door het bestuur en treedt per die datum in werking. Dit beleid vervangt alle eerdere vastleggingen ten aanzien van herzieningen. Dit beleid wordt gepubliceerd op de website van het pensioenfonds na inwerkingtreding.