

huisarts pensioen



Herzieningenbeleid

Versie 2.0

Versiebeheer document

Versie	Datum	Status/wijzigingen	Auteur
Versie 1.0.	29 februari 2024	Vastgesteld door AB in haar vergadering van 29-2-2024	
Versie 1.1	5 januari 2025	Beoordeling FSH Actuarieat Fase 1 en 2 d.d. 4-6-2024. Het herzieningenbeleid betreft <i>niet</i> de beoordeling of een pensioen wel of niet juist op basis van het pensioenreglement is vastgesteld; het betreft de gevolgen die een herziening (een eerder gecommuniceerd) van een pensioen heeft als gevolg van een systeem migratie of -conversie. Het is ons op basis hiervan niet geheel duidelijk wat wel en niet hieronder valt Deze observatie is correct. Het woord <i>niet</i> is daarom verwijderd	J. Blonk
Versie 1.2.	10 februari 2025	Review door UB/aanpassen nieuwe huisstijl	J. Blonk
Versie 2.0		Vastgesteld door AB in haar vergadering van 6-3-2025	



Inhoudsopgave

1	Inleiding	3
2	Begrippenlijst	4
3	Uitgangspunten	5
4	Te laag vastgesteld pensioen.....	7
4.1	Herziening pensioenaanspraak.....	7
4.2	Herziening pensioenuitkering	7
5	Te hoog vastgesteld pensioen	8
5.1	Herziening pensioenaanspraak.....	8
5.2	Herziening pensioenuitkering	8
5.2.1	De onjuiste vaststelling van de uitkering is volledig te wijten aan het fonds en de pensioengerechtigde had de fout niet kunnen onderkennen.....	8
5.2.2	De onjuiste vaststelling van de uitkering valt uitsluitend de pensioengerechtigde aan te rekenen, dan wel de pensioengerechtigde had de fout kunnen onderkennen	8
5.2.3	De onjuiste vaststelling van de uitkering valt zowel het fonds als de uitkeringsgerechtigde aan te rekenen.....	9
5.2.4	De onjuiste vaststelling van de uitkering valt noch het fonds noch de pensioengerechtigde aan te rekenen.....	9
6	Terugvordering	10
6.1	Algemene uitgangspunten bij terugvordering	10
6.2	Betalingsregeling.....	10
6.3	Afbouwregeling/gewenningstermijn	10
6.4	Incassomaatregelen	10
6.5	Bruto of netto terugvorderen.....	10
7	Wettelijke rente	12
8	Klachten.....	13
9	Mandaat.....	14
10	Rapportage.....	15



1 Inleiding

In dit document wordt het beleid beschreven van Stichting Pensioenfonds voor Huisartsen (hierna: het fonds) met betrekking tot:

- het aanpassen van onjuist vastgestelde pensioenaanspraken en -uitkeringen;
- terugvorderingen van en nabetalings aan pensioengerechtigden aan wie het fonds een onjuiste pensioenuitkering heeft uitbetaald; en
- aanpassing van een onjuiste uitkering naar de toekomst toe.

Hierbij is zoveel mogelijk aangesloten bij het 'Servicedocument Herzien van Pensioenen' van de Pensioenfederatie d.d. januari 2021. Dit beleidskader is relevant in het kader van de transitie naar de WTP.

Dit herzieningenbeleid borduurt voort op het herzieningenbeleid van SPH zoals vastgesteld in 2021 hanteert dezelfde uitgangspunten:

- onjuist berekende aanspraken en rechten worden gecorrigeerd naar de juiste aanspraken en rechten.
- hogere uitkeringen voor de toekomst en nabetalings over het verleden worden uitgekeerd, zo nodig met wettelijke rente.
- fiscaal nadeel van de deelnemer wordt niet gecompenseerd.
- lagere uitkeringen voor de toekomst worden gecorrigeerd (dus een verlaging).
- terugvorderingen vindt plaats als daarvoor een goede reden is. Het bestuur kan de terugvordering geheel of gedeeltelijk achterwege laten als het de pensioengerechtigde redelijkerwijs niet duidelijk is of had kunnen zijn dat diegene te veel pensioen ontving.

het bestuur van SPH heeft inmiddels het recht op terugvordering opgenomen in het pensioenreglement.

Het herzieningenbeleid betreft de beoordeling of een pensioen wel of niet juist op basis van het pensioenreglement is vastgesteld; het betreft niet de gevolgen die een herziening (een eerder gecommuniceerd) van een pensioen heeft als gevolg van een systeem migratie of -conversie.

Samenhang met overige beleidskaders SPH

Dit beleidsdocument heeft belangrijke raakvlakken met het Beleidsplan Datakwaliteit en met de hardheidsclausule in het Pensioenreglement.



2 Begrippenlijst

De volgende begrippendefinities zijn relevant voor een juiste interpretatie van onderstaande begrippen die in dit beleid worden gebruikt:

Herziening

Herberekening van het pensioen naar aanleiding van een onjuistheid in de pensioenadministratie die leidt tot aanpassing van de hoogte en/of ingangsdatum van het pensioen. Een herziening is in overeenstemming met het pensioenreglement en kan betrekking hebben op pensioenaanspraken (het opgebouwde pensioen is nog niet ingegaan) of op ingegane pensioenuitkeringen.

Terugvordering

Van terugvordering is sprake als wordt vastgesteld dat een, van het pensioenreglement afwijkend, te hoog pensioenbedrag is uitbetaald en dit bedrag moet worden terugbetaald. Onder te hoog pensioenbedrag kan ook worden verstaan een (tijdelijk) pensioen dat te vroeg of te lang is uitgekeerd.

Wettelijke rente

Bij een vertraagde betaling vergoedt SPH de wettelijke rente vanaf het moment dat SPH de betaling redelijkerwijs had kunnen doen. Er is geen recht op vergoeding van wettelijke rente als de vertraagde betaling niet aan SPH is toe te rekenen.

Fiscale schade

SPH vergoedt geen fiscale schade.

Er kan sprake zijn van fiscale schade als bijvoorbeeld het teveel betaalde bedrag voor de AOW-leeftijd is uitbetaald en terugvordering na de AOW leeftijd plaatsvindt, of kunnen er gevolgen zijn geweest voor toeslagen.

Nabetaling

Van nabetaling is sprake wanneer:

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

SPH streeft naar continuïteit en een constante hoge kwaliteit van haar dienstverlening.



3 Uitgangspunten

Een onjuistheid in de pensioenadministratie kan ertoe leiden dat het pensioen opnieuw berekend moet worden en dat de hoogte en/of ingangsdatum van het pensioen moet worden aangepast. Dit noemen wij een herziening. Bij herzieningen is het pensioenreglement leidend. Een herziening is in overeenstemming met het pensioenreglement en kan betrekking hebben op pensioenaanspraken en/of pensioenkapitaal (het opgebouwde pensioen is nog niet ingegaan) of op ingegane pensioenuitkeringen. Wanneer een onjuistheid opgemerkt wordt dan maakt het fonds een nieuwe berekening en wordt de hoogte en/of ingangsdatum van de pensioenaanspraak of -uitkering conform dit beleid naar boven of naar beneden aangepast.

Bij herziening van een pensioen hanteert het fonds de volgende, algemene uitgangspunten:

- SPH 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 van het toepasselijke pensioenreglement.
- als blijkt dat het pensioen te laag is vastgesteld wordt dit met terugwerkende kracht gecorrigeerd en geldt er geen beperking voor de periode van corrigeren. Een nabetaling wordt onverwijld nadat deze is vastgesteld aan betrokkene betaalt. SPH vergoedt wettelijke rente. Betrokkene ontvangt hiervan bericht. Wanneer er sprake is van een nabetaling wordt er in de brief op gewezen dat dit fiscale gevolgen kan hebben.
- te hoog vastgestelde pensioenuitkeringen worden naar de toekomst toe verlaagd, ook als de onjuiste vaststelling volledig is te wijten aan het fonds of de uitvoeringsorganisatie. Dat kan slechts bij uitzondering anders zijn, namelijk ingeval sprake is van een onomkeerbaar financieel besluit van de pensioengerechtigde dat niet genomen was als de informatie over de pensioenuitkering juist was geweest én de betrokkene te goeder trouw was. In dergelijke gevallen zal een correctie van de pensioenuitkering niet worden doorgevoerd. Het is aan betrokkene om te stellen en aan te tonen dat een dergelijke situatie zich voordoet. De uitkering wordt verlaagd in de maand volgend op de maand waarin belanghebbende hierover is geïnformeerd (gewenningstermijn).
- bij herziening wordt de deelnemer of pensioengerechtigde zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen twee weken geïnformeerd over de herziening en, bij neerwaartse herziening, over eventuele terugvordering. Daarbij wordt aangegeven wat de redenen voor de herziening zijn en hoe hoog de nieuwe pensioenaanspraak of -uitkering is.
- als iemand aangeeft in de financiële problemen te komen door de lagere uitkering, omdat hij of zij de vaste lasten niet meer kan betalen of wanneer er sprake is van andere bijzondere omstandigheden, kan men beroep doen op een hardheidsclausule. Dan kan bekeken worden of er een gewenningstermijn of een afbouwregeling kan worden afgesproken. Wat daarvoor een redelijke termijn of regeling is, zal per geval moeten worden beoordeeld. Het fonds doet op verzoek van de betrokkene een voorstel.
- terugvordering van te veel betaald pensioen vindt plaats afhankelijk van de situatie. Bij terugvordering wordt rekening gehouden met de invloed op de persoonlijke situatie van de pensioengerechtigde en kan een betalingsregeling worden overeengekomen.
- SPH borgt dat fouten worden onderzocht en opgevolgd in administratieve processen en procedures. Daarmee wordt voorkomen dat fouten zich in de toekomst opnieuw voordoen.
- 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 SPH de hardheidsclausule uit het pensioenreglement toe.
- belanghebbenden kunnen via de klachtenregeling van SPH eenvoudig een klacht voorleggen aan de klachtencommissie van SPH.



Voorkomen van herziening staat echter voorop!

Een herziening vermindert het vertrouwen in SPH, 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 SPH 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 en overzichtstools in het digitale deelnemersportaal) 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).



4 Te laag vastgesteld pensioen

4.1 Herziening pensioenaanspraak

De aanspraak wordt aangepast. De (gewezen) deelnemer wordt schriftelijk geïnformeerd over de verhoging van zijn pensioen op basis van de nieuwe berekening en ontvangt een herzien Uniform Pensioenoverzicht (UPO).

4.2 Herziening pensioenuitkering

De uitkering wordt aangepast. De pensioengerechtigde ontvangt in het vervolg een hogere pensioenuitkering. Over de periode waarin een te laag uitkeringsbedrag is vastgesteld en uitgekeerd volgt een nabetaling. SPH vergoedt hierbij de wettelijke rente. Voor nabetaling geldt geen beperking in periode. Een nabetaling wordt onverwijld nadat deze is vastgesteld aan betrokkene betaald. De pensioengerechtigde wordt schriftelijk geïnformeerd over de herziening en de eventuele nabetaling. De pensioengerechtigde wordt erop gewezen dat een nabetaling financiële gevolgen kan hebben (denk aan de Belastingdienst en/of toeslagen).

5 Te hoog vastgesteld pensioen

5.1 Herziening pensioenaanspraak

De aanspraak wordt aangepast. De (gewezen) deelnemer wordt schriftelijk geïnformeerd over de verlaging van het pensioen op basis van de nieuwe berekening en ontvangt een herzien Uniform Pensioenoverzicht (UPO).

5.2 Herziening pensioenuitkering

De pensioengerechtigde ontvangt in het vervolg een lager pensioen. De pensioengerechtigde wordt zo spoedig mogelijk persoonlijk geïnformeerd over de herziening en de herziening wordt schriftelijk bevestigd.

Hoe het fonds omgaat met het terugvorderen van te veel betaald pensioen wordt hierna aan de hand van een aantal situaties uiteengezet:

5.2.1 De onjuiste vaststelling van de uitkering is volledig te wijten aan het fonds en de pensioengerechtigde had de fout niet kunnen onderkennen

In deze situatie valt de pensioengerechtigde geen enkel verwijt van de foutief verstrekte uitkering te maken en had hij bovendien de fout ook niet kunnen onderkennen. Uitgangspunt is dat teveel betaald pensioen altijd wordt teruggevorderd of wordt verrekend met toekomstige betalingen. Het teveel uitbetaalde pensioen komt ten laste van het fonds en gaat daarmee ten koste van de financiële positie van het fonds. Ook is er sprake van onevenwichtigheid: de ene deelnemer krijgt meer dan de andere in dezelfde situatie. In bijzondere situaties kan er sprake zijn van een gerechtvaardigd vertrouwen en/of kan de deelnemer een beroep doen op de matigende werking van de redelijkheid en billijkheid (art. 6:2 BW) ten opzichte van hetgeen op basis van het reglement teruggevorderd zou mogen worden. Als de deelnemer daar met succes een beroep op zou kunnen doen, zal SPH geheel of gedeeltelijk af moeten zien van een neerwaartse herziening. Dergelijke situaties zullen ter beoordeling worden voorgelegd aan het uitvoerend bestuur van SPH.

Terugvordering van een te hoog vaststelde, of ten onrechte uitbetaalde pensioenuitkering is wettelijk mogelijk. Alleen als er bijzondere omstandigheden zijn is dit niet toegestaan. Deze bijzondere omstandigheden kunnen te maken hebben met het feit of er sprake is van gerechtvaardigd vertrouwen van de deelnemer in deze specifieke situatie.

5.2.2 De onjuiste vaststelling van de uitkering valt uitsluitend de pensioengerechtigde aan te rekenen, dan wel de pensioengerechtigde had de fout kunnen onderkennen

Hiervan is bijvoorbeeld sprake als de uitkering foutief is vastgesteld omdat de pensioengerechtigde onjuiste informatie aan het fonds heeft verstrekt dan wel informatie, die is vereist voor de juiste vaststelling van een uitkering, niet tijdig heeft verstrekt. Onder deze categorie vallen ook de door het fonds foutief vastgestelde uitkeringen (zonder dat de pensioengerechtigde dit valt aan te rekenen) maar waarvan betrokkene – bijvoorbeeld vanwege de hoogte van de uitkering – had kunnen weten dat die niet juist kon zijn.

De foutief vastgestelde uitkering wordt over een periode van maximaal vijf jaar teruggevorderd. Een langere termijn kan gelet op de verwachting dat het fonds zoveel mogelijk adequaat handelt als onredelijk beschouwd worden. Deze 5 jaarstermijn sluit aan bij de wettelijke verjaringstermijn van 5 jaar. De verjaringstermijn gaat lopen vanaf het moment dat SPH bekend is met het bestaan van de vordering op de betreffende persoon

De periode waarover de terugvordering door middel van verrekening zich uitstrekt duurt in beginsel niet langer dan drie jaar. Indien hantering van deze termijn leidt tot onredelijke gevolgen voor de pensioengerechtigde kan het bestuur op verzoek van de pensioengerechtigde besluiten tot een langere verrekening termijn. De eerste termijn van verrekening vindt pas plaats in de maand volgend op de maand waarin belanghebbende hierover is geïnformeerd.

Wanneer de pensioengerechtigde kan aantonen dat deze een signaal heeft afgegeven dat de uitkering niet klopt, en het fonds onderneemt hierop binnen een periode van 5 jaar geen actie, wordt de terugvordering volledig kwijtgescholden.

Indien de pensioengerechtigde fraude heeft gepleegd of er is sprake van boze opzet, dan herstelt het fonds deze uitkering direct waardoor vanaf het moment van constatering de juiste hoogte van de uitkering wordt uitbetaald. Tevens wordt de geheel foutief vastgestelde uitkering teruggevorderd.

5.2.3 De onjuiste vaststelling van de uitkering valt zowel het fonds als de uitkeringsgerechtigde aan te rekenen

In deze situatie vindt de onjuiste vaststelling van de uitkering zowel zijn oorzaak in het handelen van de pensioengerechtigde (onjuiste aanlevering van gegevens/te late aanlevering) als in door het fonds gemaakte fouten. Indien de onjuiste vaststelling van de uitkering aan zowel het fonds als de uitkeringsgerechtigde valt toe te rekenen wordt een deel van het volledige bedrag dat te veel is betaald, teruggevorderd. Welk deel is afhankelijk van een analyse naar de oorzaak van het verschil. Hierbij wordt de periode waarover wordt teruggevorderd gemaximeerd op 5 jaar, conform de wettelijke verjaringstermijn. De periode waarover de terugvordering door middel van verrekening zich uitstrekt duurt in beginsel niet langer dan drie jaar.

5.2.4 De onjuiste vaststelling van de uitkering valt noch het fonds noch de pensioengerechtigde aan te rekenen

Veelal gaat het hier om situaties waarbij relevante informatie niet tijdig bekend is bij het fonds. Dat kan veroorzaakt zijn bijvoorbeeld doordat betrokkene niet (volledig) aangesproken kan worden op de tijdige levering daarvan, dan wel door vertraagde aanlevering van derden. Ook het fonds treft geen verwijt met betrekking tot de onjuist vastgestelde uitkering.

Indien betrokkene bestrijdt dat hij/zij het fonds niet heeft geïnformeerd wordt in alle gevallen een schriftelijke verklaring van betrokkene gevraagd op welke wijze deze het fonds heeft geïnformeerd. Na ontvangst van deze verklaring en nadat is vastgesteld dat betrokkene het fonds ook niet had hoeven te informeren, vindt geen terugvordering van het te veel betaalde bedrag plaats. De periode waarover de terugvordering door middel van verrekening zich uitstrekt duurt niet langer dan drie jaar.

6 Terugvordering

6.1 Algemene uitgangspunten bij terugvordering

SPH heeft de volgende algemene uitgangspunten geformuleerd:

- voordat de terugvordering daadwerkelijk plaatsvindt, ontvangt de betrokkene daarover bericht.
- terug te vorderen bedragen worden onverwijld opgeëist.
- terug te vorderen bedragen worden, indien betrokkene een uitkering van het fonds ontvangt en de terugvordering heeft op die uitkering betrekking, verrekend. Voor verrekening komen in aanmerking aan elkaar gerelateerde pensioensoorten. De periode voor verrekening bedraagt maximaal drie jaar.
- terugvorderingen over een lopend jaar worden netto verrekend, terugvorderingen over voorgaande jaren worden bruto verrekend.
- indien geen verrekening kan plaatsvinden dan wordt terugbetaling vereist binnen twee maanden na de melding aan betrokkene. Hier kan op verzoek van betrokkene een betalingsregeling worden overeengekomen.
- indien betrokkene aantoonbaar dat de terugvordering leidt tot een inkomen lager dan 100% van de bijstandsnorm, dan wordt daarmee rekening gehouden. Het initiatief om dit aan te tonen ligt bij betrokkene (betrokkene zal een inkomensbewijs dienen te overleggen).
- een totale terugvordering van kleiner dan bruto € 25,- wordt niet teruggevorderd.

6.2 Betalingsregeling

Een betalingsregeling kan worden getroffen bij bedragen vanaf € 100,-. Voor bedragen onder € 100,- geldt terugbetaling of verrekening ineens. Voor de duur van de betalingsregeling wordt in principe aangesloten bij de periode waarin er te veel is uitgekeerd. Wanneer de periode waarin te veel is uitgekeerd langer is dan vijf jaar, dan bedraagt de periode voor terugbetalen maximaal drie jaar. De pensioengerechtigde wordt door het fonds actief geïnformeerd over de mogelijkheid om een betalingsregeling te treffen.

6.3 Afbouwregeling/gewinningstermijn

Als iemand aangeeft in de financiële problemen te komen door de lagere uitkering, omdat hij of zij de vaste lasten niet meer kan betalen of wanneer er sprake is van andere bijzondere omstandigheden, kan men beroep doen op een hardheidsclausule. Dan kan bekeken worden of er een winningstermijn of een afbouwregeling kan worden afgesproken. Zo krijgt de pensioengerechtigde de gelegenheid zijn persoonlijke situatie aan te passen aan het nieuwe inkomen. Wat daarvoor een redelijke termijn of regeling is, zal per geval moeten worden beoordeeld. Het fonds doet op verzoek van de betrokkene een voorstel.

6.4 Incassomaatregelen

Bij wanbetaling wordt, na een rappel, een gerechtsdeurwaarder ingeschakeld. De hiermee in verband houdende kosten worden in rekening gebracht bij de betrokken deelnemer. Zoals is omschreven in het invorderingsbeleid van SPH.

6.5 Bruto of netto terugvorderen

Het fonds kan de afgedragen loonheffing nog verrekenen in het lopende fiscaal jaar. Dit speelt als het te veel ontvangen pensioen nog in hetzelfde fiscale jaar wordt terugbetaald als waarin het is uitgekeerd. Er kan dan netto worden teruggevorderd. Het pensioenfonds kan de te veel afgedragen loonheffing dan gewoon verrekenen in de maand (of loontijdvak) van de loonaangifte waarin deze herziening heeft plaatsgevonden. Het fonds kan in een aantal gevallen de afgedragen loonheffing niet verrekenen in lopend fiscaal jaar. Hiervan is sprake als het te veel ontvangen bedrag niet vóór



afsluiting van het fiscaal jaar is ontvangen en het pensioenfonds daardoor de te veel afgedragen loonheffing ook niet meer kan verrekenen in de loonaangifte van de maand december. Het pensioenfonds zal dan de (achteraf gezien) te veel betaalde loonheffing terugvragen bij de pensioengerechtigde. Op deze manier krijgt het fonds de te veel afgedragen loonheffing terug. Er wordt dus bruto teruggevorderd. De loonheffing moet belanghebbende in dat geval zelf terugvragen bij de Belastingdienst. Hij kan hierbij zijn jaaropgave overleggen, die gegenereerd is naar aanleiding van de correctieboeking. Een combinatie van bruto en netto terugvorderen is ook mogelijk. Dit gebeurt wanneer een deel van de vordering betrekking heeft op het voorgaande jaar en het andere deel over het huidige jaar. In de gevallen waarbij er (deels) bruto wordt teruggevorderd wordt de betrokkene erop gewezen dat te veel betaalde loonheffing kan worden teruggevraagd bij de Belastingdienst.



7 Wettelijke rente

Er wordt wettelijke rente uitgekeerd als:

- het fonds over alle noodzakelijke gegevens beschikt om de pensioenuitkering te doen; én
- de (na)betaling niet op tijd doet; en
- de pensioengerechtigde om vergoeding van de wettelijke rente verzoekt, indien SPH niet over de noodzakelijke gegevens beschikt.

Voorbeelden waarbij dit kan spelen zijn betalingen die per abuis niet worden uitgekeerd terwijl de betrokkene wel alle gegevens daarvoor heeft aangeleverd. Nabetalingen die het gevolg zijn van verlaat ingezonden aanvraagformulieren of attestaties komen niet voor vergoeding van wettelijke rente in aanmerking.

Er bestaat geen recht op vergoeding van wettelijke rente als:

- de vertraging niet aan het fonds is toe te rekenen, of
- het aan de pensioengerechtigde zelf te wijten is dat het fonds het pensioen niet kan uitkeren (schuldeisersverzuim).

Het fonds vordert wettelijke rente wanneer:

- het ontstaan of oplopen van de vordering te wijten is aan de pensioengerechtigde; of
- de pensioengerechtigde weigert de terugvordering te voldoen.



8 Klachten

Bij herzieningen kan een betrokkene met een pensioenaanspraak of een pensioenuitkering gebruik maken van de geldende klachtenprocedures bij SPH. De deelnemer of pensioengerechtigde wordt schriftelijk op deze mogelijkheid gewezen.



9 Mandaat

De pensioenuitvoeringsorganisatie (de PUO) informeert het pensioenbureau van SPH per direct over geconstateerde onjuistheden in de vaststelling van pensioenaanspraken en -uitkeringen. Het Uitvoerend Bestuur beslist over herziening, terugvordering, verrekening en betalingsregelingen binnen de kaders van dit beleid.

Dit beleid zal na het vaststellen van dit beleid door het Algemeen Bestuur van SPH gehanteerd worden voor het fonds door de PUO in de pensioenuitvoering. Op basis van de ervaringen met dit beleid zal er na afloop van ieder kwartaal een terugkoppeling van de PUO plaatsvinden. Indien gewenst kan het beleid (of mandaat) vervolgens door het Uitvoerend Bestuur van het fonds aangepast worden.



10 Rapportage

De PUO rapporteert per kwartaal aan het pensioenbureau van SPH de volgende zaken:

- aantal herzieningen,
- aantal terugvorderingen (incl. betalingsregelingen) en nabetalingen,
- redenen voor terugvorderingen en nabetalingen,
- bedragen aan terugvorderingen en nabetalingen,
- status van eerdere terugvorderingen en nabetalingen en,
- genomen actie richting betrokkenen.

Elke herziening wordt vastgelegd in een herzieningenregister, waarbij wordt vermeld:

- de omvang van de herziening,
- de oorzaak van de onjuiste vaststelling,
- evt. terugvordering, verrekening of nabetaling,
- evt. terugbetalingsregeling,
- bestuursbesluiten o.b.v. hardheidsclausule,
- genomen actie richting betrokkenen.