



Herzieningenbeleid (Correctiebeleid)

februari 2024

Inhoudsopgave

1. Inleiding	3
2. Herzieningenbeleid (Correctiebeleid)	4
2.1 Uitgangspunten	4
2.2 Procedure rondom het verwerken van correcties	4
2.2a Correcties die zonder besluit van het fonds worden doorgevoerd:	4
2.2b Correcties die ná besluit van het fonds worden doorgevoerd:	5
2.3 Communicatie met de deelnemer	5
3. Beleid niet-opgevraagd pensioen (NOP)	6
3.1 Doel beleid NOP	6
3.2 Uitgangspunten beleid NOP	6
3.3 Overwegingen en onderbouwing voor het beleid	6
3.3a Financiële overwegingen	6
3.3b Reputatieoverweging	7
3.3c Beperking Risico's	7

1. Inleiding

Bedrijfstakpensioenfonds Foodservice & Groothandel in Levensmiddelen (hierna Bpf Foodservice) is verantwoordelijk voor het beheer van gegevens om correcte pensioenaanspraken vast te stellen en uitkeringen op de juiste wijze te kunnen doen. De gegevens die het pensioenfonds ontvangt voor administratieve verwerking zijn afkomstig van de deelnemers zelf, de werkgever en het UWV. Ondanks zorgvuldige omgang en registratie van deze gegevens, is het niet altijd mogelijk om onnauwkeurigheden in de administratie te voorkomen. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren doordat de werkgever onjuiste gegevens verstrekt of omdat herzieningen in beschikkingen van het UWV pas later worden verwerkt, wat kan leiden tot retroactieve aanpassingen. Daarnaast kunnen er fouten optreden bij de verwerking van gegevens door de pensioenadministrateur.

Wanneer er onjuistheden in de administratie worden ontdekt, corrigeert Bpf Foodservice deze zodra het probleem aan het licht komt. Dit kan resulteren in het aanpassen van eerder gecommuniceerde bedragen van opgebouwd pensioen of een herziening (zowel naar boven als naar beneden) van een pensioenuitkering. Indien een herziening van de pensioenuitkering nodig is, gaat dit gepaard met een terugvordering conform de geldende wet- en regelgeving of een nabetaling voor de periode waarin de pensioenuitkering achteraf gezien te hoog of te laag bleek te zijn. Deze correcties worden doorgaans aangeduid als "herzieningen".

In dit herzieningenbeleid (correctiebeleid) is vastgelegd op welke wijze Bpf Foodservice correcties in gecommuniceerde en uitgekeerde pensioenaanspraken verwerkt en hoe Bpf Foodservice hierover communiceert.

2. Herzieningenbeleid (Correctiebeleid)

2.1 Uitgangspunten

De volgende, algemene uitgangspunten zijn leidend bij de wijze waarop Bpf Foodservice correcties in de gecommuniceerde en uitgekeerde aanspraken verwerkt:

- Het pensioenreglement is leidend. Dit betekent dat de hoogte van pensioenaanspraken en uitkeringen wordt vastgesteld op basis van het pensioenreglement;
- De pensioengerechtigde voor wie de uitkering onjuist is vastgesteld, wordt schriftelijk op de hoogte gesteld van de reden van de herziening;
- Indien er een terugvordering plaatsvindt, wordt de pensioengerechtigde hierover en over de oorzaak van de herziening en terugvordering binnen een redelijke termijn vooraf (zo mogelijk telefonisch) geïnformeerd. Ook wordt, rekening houdende met de persoonlijke omstandigheden, een betalingsregeling aangeboden.
Indien de pensioengerechtigde het niet eens is met de terugvordering, wordt tevens doorverwezen naar de klachtenprocedure. Bij de beoordeling van een terugvordering kan in overleg met het bestuur worden besloten dat de hoogte van de vordering wordt gematigd.
- Op de website van Bpf Foodservice is de klachtenprocedure gemakkelijk te vinden voor de deelnemers die het niet eens zijn met uitvoering van de pensioenregeling.
<https://www.bpffoodservice.nl/over-ons/klachten-en-geschillen/>
- Bij herzieningen beoordeeld Bpf Foodservice eventuele verbeteringen in het proces om de aanleiding van de herziening te verkleinen of weg te nemen.

2.2 Procedure rondom het verwerken van correcties

2.2a Correcties die zonder besluit van het fonds worden doorgevoerd:

- Opgebouwde niet ingegane pensioenen¹ ontstaan door reglementaire correcties (die noodzakelijk zijn voor het beheer van de aanspraak) of door bij werkgeversmutaties en life-events (zoals echtscheiding);
- Bedragen die aan verkeerde personen zijn uitgekeerd of op een verkeerd rekeningnummer zijn betaald;
- Uitkeringen die na het doorvoeren van de correctie hoger uitvallen, inclusief de nabetaling;

¹ Voor wat betreft de toewijzing NOP maakt Bpf Foodservice gebruik van het vastgestelde beleid NOP. Dit beleid maakt deel uit van dit herzieningenbeleid.

- Indien er sprake is van een herziening of terugvordering van een pensioenbetaling van bedragen tot en met € 1.000,- (totale bruto bedrag) of 50% van de bruto maanduitkering, wordt deze pensioenuitkering gecorrigeerd en/of teruggevorderd.
Bij het bepalen of al dan niet terugvordering plaatsvindt, wordt altijd rekening gehouden met de invloed op de persoonlijke situatie van een pensioengerechtigde en wordt gestreefd naar overeenstemming met betrokkene en een mogelijke betalingsregeling. Op basis van de specifieke casus beoordelen de uitkerings- en vorderingsspecialisten van AZL of het redelijk is om een teveel betaald bedrag terug te vorderen. Totaalbedragen kleiner dan € 12,- bruto worden vanuit kostentechnische redenen niet teruggevorderd bij reeds afgesloten dossiers.

AZL meldt het fonds de constatering van een foutieve verwerking door AZL conform de incidentenprocedure.

2.2b Correcties die ná besluit van het fonds worden doorgevoerd:

- De correctie/vordering is groter dan € 1.000,- bruto of groter dan 50% van de bruto maanduitkering;
- De correctie/vordering is lager dan € 1.000,- bruto of minder dan 50% van de bruto maanduitkering, maar het wordt niet redelijk en billijk geacht om (volledig) terug te vorderen.

2.3 Communicatie met de deelnemer

Aan de hand van de (vastgestelde) door te voeren correctie(s) wordt door Bpf Foodservice vastgesteld of en welke nadere communicatie omtrent de correctie(s) met de deelnemers dient plaats te vinden. De richtlijn hiervoor is dat communicatie met de deelnemer plaatsvindt, tenzij de correctie slechts de aanspraak betreft en niet de uitkering, en de deelnemer niet eerder communicatie heeft ontvangen met daar in de foutieve aanspraak (de deelnemer heeft bijvoorbeeld niet een UPO ontvangen met onjuiste informatie).

In geval van correcties die de deelnemer raken, wordt de deelnemer door de uitvoeringsorganisatie van Bpf Foodservice op de hoogte gesteld (per brief of telefonisch) van de mogelijke consequenties door:

- De deelnemer te attenderen op de mogelijkheid dat toeslagen vervallen door een nabetaling van te weinig ontvangen pensioen en te adviseren contact op te nemen met de Belastingdienst hieromtrent (raakt tevens de loonheffing en de bijdrage ZvW);
- De deelnemer te wijzen op zijn/haar handelingsperspectief, waardoor de gevolgen van de herziening wellicht gemitigeerd kunnen worden (bijvoorbeeld door de mogelijkheden van flexibilisering, zoals hoog/laag en uitruil indien mogelijk).

3. Beleid niet-opgevraagd pensioen (NOP)

3.1 Doel beleid NOP

Het beleid NOP bevat de algemene uitgangspunten en heeft tot doel vast te leggen welke erfgenamen aanspraak kunnen maken op het NOP van de hoofdverzekerde of partner. Dit beleid heeft zowel betrekking op het ouderdomspensioen als partnerpensioen. Het beleid NOP is vastgesteld op basis van het Servicedocument Pensioenfederatie 'uitbetaling niet opgevraagd pensioen aan nabestaanden', februari 2018 (hierna: Servicedocument).

3.2 Uitgangspunten beleid NOP

Het beleid NOP bevat de algemene uitgangspunten en heeft tot doel vast te leggen welke erfgenamen aanspraak kunnen maken op het NOP van de hoofdverzekerde of partner. Gelet op de financiële overwegingen, reputatieoverwegingen en door het beperken van risico's middels de verklaring van erfrecht is het volgende beleid vastgesteld in lijn met de uitgangspunten Servicedocument Pensioenfederatie 'uitbetaling niet opgevraagd pensioen aan nabestaanden':

- Een NOP, zowel ouderdomspensioen als partnerpensioen, wordt uitgekeerd aan de rechthebbende zodra het fonds beschikt over de noodzakelijke gegevens. De aanspraak op niet opgevraagd pensioen verjaart niet zolang de rechthebbende in leven is en kan met terugwerkende kracht worden opgeëist.
- Een NOP wordt uitgekeerd aan de partner en/of kinderen van de gewezen deelnemer indien deze erfgenaam daartoe uitdrukkelijk verzoekt, waarbij een verklaring van erfrecht (opgesteld door een notaris) wordt overlegd. Hierbij wordt de wettelijke vijfjaarstermijn na overlijden van de gerechtigde in acht te genomen;
- Bij de uitbetaling wordt geen rekening gehouden met rentevergoeding; én
- Bpf Foodservice benadert rechthebbende erfgenamen op een NOP niet proactief. Het betreft in deze een haalplicht en geen brengplicht.

3.3 Overwegingen en onderbouwing voor het beleid

3.3a Financiële overwegingen

Voor het NOP is destijds premie betaald door deelnemer en werkgever en het bedrag is reeds in de voorziening opgenomen. Het recht van de overledene zou ook ten gunste van de erfgenaam (partner, kinderen) zijn gekomen als het wel was uitgekeerd bij leven van de verzekerde. In lijn met de reguliere wettelijke verjaringstermijn dient het verzoek binnen vijf jaar na overlijden te zijn gedaan. Na deze periode valt de voorziening vrij aan het fonds. Er zijn geen andere bijkomende kosten voor het fonds.

Het beleid Bpf Foodservice met betrekking tot de voorziening NOP is opgenomen in actuariële grondslagen die zijn vastgelegd in bijlage C (Waarderingsmethodieken) van de ABTN. De voorziening van NOP bedraagt 40% van de totale reservering. De totale reservering bestaat uit de som van de gemiste uitkering over betreffende periode (ingangsdatum pensioen tot aan berekeningsdatum) en de contante waarde van de verwachte toekomstige uitkering.

Volgens het Servicedocument (hoofdstuk 9) hoeft bij de nabetaling geen rekening te worden gehouden met rentevergoeding. Bpf Foodservice onderschrijft dit uitgangspunt.

Er is geen sprake van een wettelijke verplichting tot uitbetaling en het betreft een coulance-afweging van het fonds. Het fonds kan zelf bepalen of een NOP uitgekeerd wordt aan de nabestaanden/erfgenamen en of dat er een beroep wordt gedaan op een verjaringstermijn. Het fonds heeft besloten de wettelijke vijf-jaarstermijn na overlijden van de gerechtigde in acht te nemen.

3.3b Reputatieoverweging

Een belangrijke afweging bij het besluit om niet opgevraagde pensioenen uit coulance uit te betalen, is de reputatieschade die een weigering daartoe met zich mee kan brengen voor het fonds. Het niet uitbetalen van pensioen kan sterk indruisen tegen het rechtsgevoel van deelnemers aangezien voor dat pensioen immers premie is betaald; de deelnemer is slechts vergeten het pensioen aan te vragen. Op het vertrouwen in het fonds heeft het niet uitbetalen van een NOP aan een erfgenaam daarom negatieve impact en dat is slecht voor de reputatie van het fonds.

3.3c Beperking Risico's

Bij het opstellen van de verklaring van erfrecht heeft de notaris een aantal controles gedaan in het Centraal Testamentregister. Het risico dat de uitbetaling wordt gedaan aan een niet rechthebbende persoon wordt middels het opvragen van de verklaring van erfrecht zo goed als uitgesloten. Omdat de uitbetaling geschiedt op verzoek van de partner en/of kinderen van de gewezen deelnemer is het niet noodzakelijk dit beleid op te nemen in het pensioenreglement. Een proactieve benadering van rechthebbende erfgenamen op een NOP is niet noodzakelijk en heeft daarmee ook niet de voorkeur.