
HERZIENINGENBELEID SPNG

SPNG heeft als taak de pensioenregelingen zo goed mogelijk uit te voeren. Daarvoor is het noodzakelijk de pensioenen van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden zorgvuldig en correct te administreren. Daarnaast zorgt SPNG voor duidelijke en juiste informatie over deze pensioenen. Vooral in de uitkeringsfase is het belangrijk dat pensioengerechtigden erop kunnen vertrouwen dat de pensioenuitkering correct is vastgesteld.

Soms gaat het niet goed en ontvangt een (gewezen) deelnemer onbedoeld verkeerde informatie over de hoogte van de pensioenaanspraken. Ook kan een pensioengerechtigde meer of minder pensioen ontvangen dan waarop hij of zij (hierna: "hij") volgens het pensioenreglement recht heeft. In die gevallen herziert het fonds de pensioenaanspraken of pensioenrechten en wordt de uitkering aangepast. Dit kan betekenen dat te veel betaald pensioen wordt teruggevorderd of dat een nabetaling plaatsvindt wanneer te weinig is uitgekeerd.

Het vermogen van het pensioenfonds is bedoeld voor alle deelnemers. Een pensioenuitkering die onterecht wordt gedaan, doordat iemand meer ontvangt dan waarop volgens het pensioenreglement recht bestaat, gaat ten koste van andere deelnemers en moet worden voorkomen. Als hoofdregel geldt dat de belangen van het collectief zwaarder wegen dan het belang van het individu. Maar in bepaalde situaties kan het belang van het individu zwaarder wegen, waardoor uitzonderingen op deze hoofdregel mogelijk zijn. Dit wordt hieronder toegelicht.

De pensioenadministratie van SPNG wordt uitgevoerd door AZL. Het fonds heeft afspraken gemaakt met AZL over de verwerking van correcties in de pensioenaanspraken en -rechten. Ook is afgesproken hoe hierover met de deelnemers wordt gecommuniceerd.

Algemene uitgangspunten

- Het pensioenreglement is leidend. Dit betekent dat de hoogte van de pensioenaanspraken en -rechten wordt vastgesteld op basis van het pensioenreglement;
- De pensioengerechtigde voor wie het pensioenrecht verkeerd is vastgesteld, wordt schriftelijk op de hoogte gesteld van de reden van de herziening;
- Bij een terugvordering wordt de pensioengerechtigde binnen een redelijke termijn vooraf geïnformeerd over de oorzaak van de herziening en de terugvordering. Zo mogelijk vindt dit telefonisch plaats. Ook wordt, rekening houdend met persoonlijke omstandigheden, een passende betalingsregeling aangeboden.
- In geval van een terugvordering wordt de deelnemer gewezen op het bestaan van de klachtenregeling van SPNG. Zo kan de deelnemer een klacht indienen als hij het niet eens is met de herziening.

Correcties die AZL kan uitvoeren zonder voorafgaand overleg met het fonds

Bij het ontdekken van een onjuistheid in de pensioenadministratie is snel handelen belangrijk. Zo kan een oplossing worden gevonden die recht doet aan de situatie en tegelijkertijd duidelijkheid biedt aan (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden. Daarom is met AZL afgesproken dat in sommige gevallen herzieningen en terugvorderingen zonder voorafgaand overleg met het fonds kunnen worden doorgevoerd. Dit geldt bij nieuwe informatie of achteraf juiste informatie van de werkgever, de (gewezen) deelnemer of het pensioenfonds. Ook correcties van foutieve verwerking vallen hieronder.

Het gaat dan om:

- Opgebouwde niet ingegane pensioenen;
- Bedragen die aan verkeerde personen zijn uitgekeerd of op een verkeerd rekeningnummer zijn betaald;
- Pensioenen die na het doorvoeren van de correctie hoger uitvallen, inclusief de nabetaling;
- Correcties of vorderingen tot een bedrag van € 1.000 (bruto bedrag) en tot 50% van de bruto maanduitkering.

Op basis van de specifieke situatie beoordelen de uitkerings- en vorderingsspecialisten van AZL of het redelijk is om een teveel betaald bedrag terug te vorderen. Bij deze beoordeling wordt altijd rekening gehouden met de persoonlijke situatie van de pensioengerechtigde. Er wordt gestreefd naar overeenstemming met de betrokkene en, indien nodig, een passende betalingsregeling. Totaalbedragen van minder dan € 12 bruto worden om kostentechnische redenen niet teruggevorderd.

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

Correcties die AZL kan uitvoeren na overleg met het fonds

In alle overige gevallen wordt voorafgaand aan de terugvordering met het fonds overlegd. Het gaat dan om de volgende situaties:

- De correctie/vordering is meer dan € 1.000 bruto of meer dan 50% van de bruto maanduitkering;
- De correctie/vordering is minder 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.

Belastingjaar

Teveel betaalde bedragen in het lopende belastingjaar worden netto teruggevorderd. Voor bedragen uit voorgaande belastingjaren geldt dat terugvordering bruto plaatsvindt. Reden hiervoor is dat het fonds de ingehouden belastingen aan het einde van het betreffende jaar al aan de Belastingdienst heeft afgedragen en deze niet kan terugvorderen. De pensioengerechtigde wordt hier in voorkomende gevallen duidelijk over geïnformeerd.

Klachten

Voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden die het niet eens zijn met een voor hen nadelig besluit tot herziening is beroep op de klachtenprocedure van het fonds mogelijk. De klachtenprocedure is te vinden op de website van SPNG: <https://www.spng.nl/extras/niet-tevreden/>

Als een deelnemer niet tevreden is met het besluit van de klachtencommissie kan deze zich wenden tot de Ombudsman Pensioenen, de Geschilleninstantie Pensioenfondsen of de burgerlijke rechter.